ACT 4545, groupe 50 Hiver 2004
Approfondissement des régimes de retraite – Plan de cours

Professeurs:

René Delsanne Tél : 987 3000 ext 6815# , local PK-5625
courriel : delsanne.rene@uqam.ca
Jean Lafleur Tél : 450-659-2782
courriel : jean.lafleur@sympatico.ca

Objectifs :

Introduction aux régimes de retraite et à leur place dans la société.
Caractéristiques et nature des régimes. Environnement légal et fiscal.
Régimes gouvernementaux et privés. Stratégies et politiques de placement.
Différents types de régimes disponibles
Mise en place d'un régime.

Évaluation :

Examen de mi-session (semaine 8)
Travail d'équipe (groupe de 2) avec une présentation en classe. Une liste de sujets sera proposée. Vous devrez remettre un plan de la présentation au plus tard au début de la semaine 11 et faire une présentation de 30 à 40 minutes au cours des semaines 11 à 13.
Examen final (semaine 15)

Pondération

Examen de mi-session 25%
Travail : 35% (½ des points pour la présentation et l'autre ½ pour le travail écrit)
Examen final : 40%

Livre de référence

The Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans, 12^{e} édition, CCH

Autres éléments

La carte d'étudiant sera requise lors des examens. Seules les calculatrices permises par la SOA seront permises lors des examens sauf pour les étudiants d'un programme autre que l'actuariat.

Sujets traités

Semaine 1(9 janvier): JL

- Divers types de régimes de retraite
- Pourquoi un régime de retraite?
- Régimes publics
- Régimes agréés à prestations déterminées (diverses formes), régimes agréés à cotisations déterminées
- Régimes de participation différée aux bénéfices;
- Régimes d'épargne retraite collectifs
- Partage de juridiction
- Éléments divers

Semaine 2(16 janvier): JL

Régime de rentes du Québec

La loi sur les régimes complémentaires de retraite et son règlement

Semaine 3(23 janvier): JL

Les autres lois régissant les régimes de retraite au Canada : La loi fédérale, celle de l'Ontario, celles des autres provinces

Semaine 4(30 janvier): RD

- Contenu d'une évaluation actuarielle
- Exigences légales et financières
- Rapport type d'évaluation
- Le surplus et le déficit
- Capitalisation, solvabilité et comptabilisation

Semaine 5(6 février): RD

La gestion des actifs d'une caisse de retraite :

- Fiducie et fiduciaires
- Exigences légales
- Politique de placement
- Catégories d'actifs disponibles, leurs caractéristiques, rendements observés
- Gestion de la répartition des actifs
- Notion d'appariement de l'actif et du passif
- Gestion des risques

Semaine 6(13 février): JL

Fiscalité des divers régimes
Limites de cotisations
Limites de prestations
Facteurs d'équivalence, rectifié et pour services passés
Autres limites fiscales

Régimes particuliers :

REER collectifs
Régime de retraite simplifié (RRS)
Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)
Régime surcomplémentaire de retraite (Top Hat/SERP)
Régime de retraite individuel (RRI)

Semaine 7(20 février): RD
Sujets d'actualité sur la gestion des actifs d'une caisse de retraite

Semaine 8(5 mars): Examen de mi-session

Semaine 9(12 mars): RD
Le débat sur la comptabilisation des régimes, la charge de retraite et les divers éléments que l'on retrouve au bilan des états financiers

Semaine 10(19 mars): JL
Le design d'un régime de retraite pour une entreprise

Les grandes décisions à prendre
Le risque pour les participants et le promoteur
La capacité de payer de l'entreprise et des employés

Semaines 11(26 mars), 12(2 avril) et 13(16 avril) Travaux présentés par les étudiants

Semaine 14(23 avril): JL & RD
Matière non couverte dans les cours précédents

Semaine 15(30 avril): Examen final

ACT 4545 –/

APPROFONDISSEMENT DES RÉGIMES DE RETRAITE

ACT 4545

APPROFONDISSEMENT DES RÉGIMES DE RETRAITE

Chargé de cours

Richard Bisson Tél. : 845-6231 poste 4322 Courriel : richard.bisson@aon.ca

Objectifs

- Introduction aux régimes de retraite et à leur place dans la société
- Caractéristiques et nature des régimes – Environnement légal et fiscal
- Régimes gouvernementaux et privés – Stratégies et politiques de placement
- Différents types de régimes disponibles
- Mise en place d'un régime

Évaluation

- Examen de mi-session
- Travail d'équipe (2) avec une présentation en classe. Une liste de sujets sera proposée.
- Vous devrez remettre un plan de la présentation à la mi-session et faire une présentation de 45 minutes à la fin de la session.
- Examen final

Pondération

Examen de mi-session : 25 % (choix multiples et questions à développement)
Travail : 35 %
Examen final : 40 %

ÉLÉMENTS ADMINISTRATIFS

- Présence
- Livre recommandé : « Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans » 12th Edition – www.cch.ca
- Site Internet:
    - Plan de cours
    - Acétates
- Plan de cours détaillé
- Calendrier
- Liste d'acronymes
- Sujets de travaux :
    - Formation de groupes
    - Plan de travail (à l'avance)
    - Présentation (4 semaines précédant l'examen final)
- Éléments divers

CALENDRIER

2 septembre	Semaine 1	
9 septembre	Semaine 2	
16 septembre	Semaine 3	Formation de groupes de travail et choix de thèmes
23 septembre	Semaine 4	
30 septembre	Semaine 5	Plan de travail à soumettre
7 octobre	Semaine 6	
14 octobre	Semaine 7	
21 octobre	Semaine 8	Récapitulation et examen de mi-session
28 octobre	Semaine 9	
4 novembre	Semaine 10	
11 novembre	Semaine 11	Présentation de travaux
18 novembre	Semaine 12	Présentation de travaux
25 novembre	Semaine 13	Présentation de travaux
2 décembre	Semaine 14	Présentation de travaux
9 décembre	Semaine 15	Examen final