

## INDEX ANALYTIQUE

La référence à l'entrée principale du mot-clé est en caractère gras.

La section « Pour en savoir plus » n'est pas référencée.

### A

#### Actif

*Voir aussi* Catégorie d'actifs

États financiers, 157

Répartition stratégique, 130

#### Action collective, 13, 56

Fonds d'aide, 60

#### Action(s), 33, 34, 178

Gestion, 122

#### Actuaire, 9-14, 75, 257

Conflit d'intérêts, 11, 13, 137

Déontologie, 11

Divulgence entière et sans retard, 11

Évaluation actuarielle, 11, 79, 142

Fellow de l'Institut canadien des  
actuaire, 10

Fiduciaire, 13

Fonctions, 10-11, 13, 75, 137

Normes de pratique, 10, 156-157

Politique de placement, 13

Prestataire de services, 180

Rendement, 241

Responsabilité fiduciaire, 75

Rôle, 9-11, 17

Valeur de transfert, 257

#### Administrateur, 10, 15-17, 23, 79, 232

*Voir aussi* Comité de retraite, Fiduciaire,  
Promoteur

Caisse commune, 24

Choix du gestionnaire, 118

Conflit d'intérêts, 15

Délégation de pouvoirs, 18, 74, 75

Fiduciaire, 15, 84, 229

Gestion du régime, 122

Gouvernance, 76, 122, 137-138, 229

Obligations, 16, 19-20

Politique de placement, 176

Règlement du régime, 232

Règlement intérieur, 229

Rendement du régime, 113, 241

Responsabilités, 187, 229

Rôle de l'actuaire, 13

#### Agence du revenu du Canada, 209, 235, 236

#### Agriculteur, 213

#### Analyste financier, 33, 112

#### Année de participation, 254

#### Après-retraite, 2

Fiscalité, 96

**Association canadienne des courtiers en fonds mutuels**, 50, 111

**Association canadienne des organismes de contrôle des régimes de retraite (ACOR)**

Politique de financement, 173

**Association suisse des Actuaires (ASA)**, 10

**Assureur**, 145

**Auditeur**, 18-22, 75, 79

Conflit d'intérêts, 137

Normes, 157

Prestataire de services, 20, 180

Responsabilité, 20

Rôle, 18, 137

**Australie**, 49

**Autorité des marchés financiers (AMF)**,

16, 54-55, 86, 212

Investisseur qualifié, 41

Rôle, 152, 234, 236

**Avant-retraite**, 2

Fiscalité, 95

**Avocat**

*Voir* Conseiller juridique

## B

**Banque**, 54, 112

Rôle, 145

**Barreau**

Normes, 157

**Belgique**

Pratique actuarielle, 10

**Bon père de famille**

Comité de retraite, 85

Gestion du régime, 16

**Bonne foi**, 51, 86

**Bourse**, 33

**Brésil**, 75

**Budgétisation du risque**, 130

**Bureau du surintendant des institutions financières**, 54, 235, 236

**Bureau international des normes comptables**, 157

## C

**Cabinet d'actuares**, 16

**Caisse commune**, 23-27, 102

Actifs, 36

Économie de coûts, 127

Politique de placement, 23-24

Rendement, 25

**Caisse de dépôt et placement du Québec (CDPQ)**, 24-25, 26, 116, 173, 241

**Caisse de retraite**, 26, 28-31, 172

*Voir aussi* Administrateur, Fiduciaire

Actifs, 23, 40

Administration, 12, 85

Cotisation patronale, 64

Déficit, 29

Définition, 5

- Fiduciaire, 13, 85
- Fiducie, 28, 94
- Financement, 186
- Fiscalité, 94
- Gestion, 122
- Gouvernance, 138
- Lois d'encadrement, 28
- Normes actuarielles, 156
- Normes ISO, 157
- Plan d'accumulation du capital, 9
- Politique de placement, 23, 32, 33, 176
- Rapport d'audit, 19
- Règlement du régime, 232
- Rendement, 36
- Rente, 168
- Rente du conjoint survivant, 11, 42
- Réserve, 29
- Rôle économique, 3
- Sécurité financière, 20
- Surplus, 29
- Canada**
  - Épargne-retraite (historique), 225
  - Lois d'encadrement, 152
  - Pratique actuarielle, 10
- Capital multiplicateur**, 32
- Catégorie d'actifs**, 23, **32-41**, 110, 116, 122
  - Gestion de risque, 129
  - Gestion interne, 122
  - Marchés à capitaux mixtes privés-publics, 37-38
  - Marchés à capitaux privés, 39-41
  - Marchés à capitaux publics, 33-37
  - Politique de placement, 24, 52, 176, 178
  - Portefeuille de placements, 32
- Rendement, 241
- Risque de placement, 128
- Chambre de l'assurance de dommages**, 54-55
- Chambre de la sécurité financière**, 49, 54-55, 65, 111
- Colombie-Britannique**, 52
- Comité d'investissement**, 85
- Comité de retraite**, 9, 85
  - Voir aussi* Caisse de retraite
  - Administrateur, 15, 173
  - Obligations, 85
  - Politique de placement, 177
  - Pouvoir décisionnel, 137
  - Prestataire de services, 180
  - Retraité, 168
- Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST)**, 152, 212, 235, 236
- Commission des services financiers de l'Ontario (CSFO)**, 16, 65, 235
- Commission des valeurs mobilières de l'Ontario (CVMO)**, 50, 235, 243
- Comptable**
  - Normes, 157
- Comptable professionnel agréé (CPA)**, 18
- Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)**, 217, **219**
  - Caractéristiques, 219-220
  - Fiscalité, 95-96, 219
  - Règles, 220

**Compte d'épargne libre d'impôt collectif (CELI), 205-208**, 209, 213

Décaissement, 207

Fiscalité, 206-207

Objectif, 205

Règles, 206

**Compte de retraite immobilisé (CRI)**, 218

Fiscalité, 95-96

Règlement du régime, 232

Valeur de transfert, 258

**Conflit d'intérêts**, 86

Actuaire, 11, 13

Administrateur, 15

Conseiller financier, 49

Gestion du régime, 122

Gestionnaire de portefeuille, 104

Gouvernance, 137

Planificateur financier, 51

Prestataire de services, 183

**Congé de cotisations**, 85, 99, 203**Conjoint, 42-47**, 257

Régime de rentes du Québec, 225

Régime enregistré d'épargne-retraite, 93

Rente, 251

**Conjoint survivant**

Rente, 5, 11-12, 42

— Équivalence actuarielle, 11-12

**Conseil de surveillance des normes actuarielles**, 156**Conseil des normes actuarielles**, 156**Conseiller en épargne collective**, 50**Conseiller en placements**, 5, 48, 86, 111*Voir aussi* Gestionnaire de portefeuille**Conseiller en sécurité financière**, 50, 112**Conseiller financier, 48-55**, 189, 216

Choix, 52

Modèle de commission intégrée, 53

Obligations, 51

Règle de convenance, 86

Répartition, 49, 54-55

Responsabilité, 50

Rôle, 48

**Conseiller juridique, 56-60**, 89, 151, 232

Délégation, 75

Normes, 156, 157

Prestataire de services, 180

**Conseiller privé en matière d'investissement**, 55**Conservateur***Voir* Gardien de valeurs**Convention de retraite**, 44, **61-63**, 89, 198, 254

Lettre de crédit, 62

Objectif, 61, 91

**Coopérative de crédit**, 54, 145**Cotisation**, 9*Voir aussi* Employé, Employeur, Rente

Placement, 9

**Cotisation patronale**, 10, **64-68**, 79, 85, 186*Voir aussi* Congé de cotisations

Cotisation d'équilibre, 64

Cotisation d'exercice, 64  
Définition, 64  
Évaluation actuarielle, 79  
Financement du régime, 186  
Fiscalité, 90  
Placement, 32  
Provision de stabilisation, 100  
REER collectif, 205  
Régime à cotisation déterminée, 189  
Règlement du régime, 232  
Versement, 128

**Cotisation salariale**, 64, **69-73**, 161, 238

Normes, 70  
Placement, 32  
REER collectif, 205  
Régime à cotisation déterminée, 189  
Régime volontaire d'épargne retraite, 213  
Règlement du régime, 232  
Versement, 128

**Courtier de plein exercice**, 55

**Courtier de valeurs mobilières en ligne**,  
55

**Courtier en épargne collective**, 50, 86

**Courtier en valeurs mobilières**, 50

**Courtier exécutant (à escompte)**, 55

## D

**Débentures**, 34

**Délégation de pouvoirs**, 9, **74-78**, 102,  
180, 229  
*Voir aussi* Administrateur, Fiduciaire  
Administration du régime, 17, 76

Définition, 74-75  
Gestion du régime, 122  
Gestionnaire de portefeuille, 113  
Outil de gestion, 76  
Prestataire de services, 180  
Promoteur, 186  
Règles, 229

**Départ avant la retraite**

Transfert de la valeur de la rente, 12-13

**Dépositaire**

*Voir* Gardien de valeurs

**Dérivés**, 36

**Devoir de soin**, 86

**Devoir fiduciaire**, 49

*Voir aussi* Fiduciaire  
*Code civil du Québec*, 51

**Diligence (obligation)**, 49

Règle de convenance, 86

**Dividende**, 33, 34

**Divorce**, 43, 47

**Droits acquis**, 255

## E

**Économie d'échelle**, 123

**Employé**

*Voir aussi* Cotisation salariale  
Cotisations, 9  
Participant actif, 161

**Employeur**, 61, 64, 172, **186-188**, 212

*Voir aussi* Cotisation patronale, Promoteur,  
Régime de retraite à financement  
salarial, Régime volontaire  
d'épargne-retraite

Administrateur, 15, 173

Cotisations, 9, 10

États financiers, 157

Fiduciaire, 186

Fiscalité, 89

Mécanisme d'épargne-retraite, 3

Régime à prestations déterminées, 202

**Environnement, société et gouvernance (ESG)**, 158**Épargne**, 2**Épargne-retraite**

Historique, 225

**Équité**, 86

Conseiller en placement, 51

Équivalence actuarielle, 12

**Équivalence actuarielle**, 11-12

*Voir aussi* Valeur de transfert

Calcul, 12-13

**Espérance de vie**, 227**États actuariels**, 10**États financiers**, 21, 157**États-Unis**

Inégalités socio-économiques, 170

*Investment adviser*, 49

Lois d'encadrement, 152

Normes comptables, 157

Participation à un régime de retraite, 166,  
254

*Pension Benefit Guarantee Corp.*, 65

Plan 401(k), 207

Pratique actuarielle, 10

Régulateur, 234, 243

**Évaluation actuarielle**, 9, 64, **79-83**, 156,  
172, 202

Cotisation patronale, 79

Lois d'encadrement, 28

Objectif, 79

Ratio de capitalisation, 81

Ratio de solvabilité, 81

Rendement du régime, 16

Taux d'escompte / d'actualisation, 80

Taux de mortalité, 81

Valeur actualisée d'une rente, 11

**F****Facteur d'équivalence (FE)**, 92**Facteur d'équivalence pour services  
passés (FESP)**, 93**Facteur d'équivalence rectifié (FR)**, 92**Fiduciaire**, 15, 49, 77, **84-88**, 137

*Voir aussi* Administrateur, Comité de  
retraite, Gardien de valeurs

Actuaire, 75

Administrateur, 15, 84, 229

Budgétisation du risque, 130

Caisse de retraite, 13

Définition, 85

Délégation de pouvoirs, 74

Devoir, 49, 85

Employeur, 186

Gestion des risques, 129

Gestionnaire de portefeuille, 50, 113

Norme, 16, 86  
Obligation de moyens, 85  
Obligations, 85  
Promoteur, 186  
Responsabilité, 86  
Rôle de l'actuaire, 13  
Rôle de l'administrateur, 15

**Fiducie**

Caisse de retraite, 28, 94

**Fiducie globale, 23****Fiscalité, 18, 61, 69, 89-98, 186, 209, 216, 223, 234, 254**

Après retraite, 96  
Avant retraite, 95  
De l'employeur, 89  
Du participant, 91  
Du régime de retraite, 94

**Fonds alternatif, 37****Fonds collectif d'investissement (FCI), 37, 40**  
*Voir aussi* Fonds commun de placement**Fonds commun, 26-27****Fonds commun d'actions, 24****Fonds commun d'obligations, 24****Fonds commun de placement, 5, 37, 50****Fonds d'indemnisation des services financiers (FISF), 65****Fonds de couverture, 37****Fonds de garantie des prestations de retraite (FGPR), 65****Fonds de la santé et de la sécurité du travail, 25****Fonds de pension, 256**

*Voir aussi* Caisse de retraite, Régime de retraite

Actifs de placements, 35

Déficit (États-Unis), 68

Délégations, 75

Objectif, 4

**Fonds de placement immobilier (FPI), 39****Fonds de revenu viager (FRV), 218**

Fiscalité, 95-96

**Fonds de stabilisation**

*Voir* Provision de stabilisation

**Fonds dispensé, 26****Fonds distinct, 27**

Fiscalité, 95-96

**Fonds en gestion commune, 23-27**

*Voir aussi* Caisse commune

**Fonds enregistré d'épargne-retraite (FEER), 28, 207, 218****Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)**

Fiscalité, 95-96

**Fonds mutuel, 27****Fonds spéculatif, 37****Fournisseur**

*Voir* Prestataire de services

**France**

Pratique actuarielle, 10

## G

### **Garantie de revenu viager (GRV)**

Fiscalité, 95-96

### **Garde de valeurs**

Risque, 136

### **Gardien de valeurs, 16, 74, 102-109**

Accord, 105

Conflit d'intérêts, 137

Délégation, 75

Droits et responsabilités, 104

ISO 26000, 157

Normes comptables, 103

Prestataire de services, 180

Rôle, 102, 104, 137

### **Gérant d'actifs, 111**

### **Gestion active, 116-121, 176**

Politique de placement, 118

### **Gestion alternative, 37**

### **Gestion des risques, 128-136, 156, 161, 180, 193, 198, 202, 205, 216, 241**

*Voir aussi* Risque

Gouvernance, 138, 229

### **Gestion externe, 122-127, 176**

### **Gestion fiduciaire, 13**

### **Gestion interne, 122-127, 176**

### **Gestion passive, 116-121, 176**

### **Gestionnaire d'investissements, 5**

### **Gestionnaire de portefeuille, 48, 74, 110-115, 116, 145, 241**

Choix, 13

Conflit d'intérêts, 104, 137

– Accès à la comptabilité, 105

– Accès aux fonds, 104

Délégation, 75, 113

Embauche, 74

Fiduciaire, 50, 113

Mesure de performance, 112

Normes ESG, 159

Obligations, 49

Politique de placement, 179, 181

Pouvoir décisionnel, 137

Prestataire de services, 113, 180

Reddition de compte, 113, 181

Rendement, 241-242

Rôle, 5, 16, 33

### **Gouvernance, 15, 84, 128, 137-140, 151, 202, 229**

Administration du régime, 186

Définition, 137

Normes, 156

Partage, 137

Politique de financement, 173

Prestataire de services, 180

Régime à prestations déterminées, 17, 137

Règles, 13, 76, 122, 229

Risques, 6, 129, 135

### **Gouvernance, risque et conformité (GRC) (programme), 129**

## H

### **Healthcare of Ontario Pension Plan (HOOPP), 25, 153**

### **Honnêteté, 51, 85, 86**



**Immobilier**, 39

**Impartition**

*Voir* Prestataire de services

**Indexation**, **141-144**, 167, 193

Normes actuarielles, 142

Régime public, 226

**Indice**

Gestion passive, 116

**Indice de référence**, 179, 244

**Indice de rendement**, 178

**Indice des prix à la consommation (IPC)**, 141

**Inégalité de revenu**, 2, 170

**Infrastructure**, 40

**Institut canadien des actuaires (ICA)**

Déontologie, 11

Équivalence actuarielle, 11

Évaluation actuarielle, 80

Normes de pratique, 10, 156

— Fonctions de l'actuaire, 11

Taux d'actualisation, 81

Taux de mortalité, 81

**Institut canadien des comptables agréés (ICCA)**, 19

**Institut des actuaires (Belgique)**, 10

**Institut des actuaires (France)**, 10

**Institut des fonds d'investissement du Canada**

Obligations des conseillers, 51

**Institut sur la gouvernance d'organisations privées et publiques**, 138

**Institution financière**, **145-150**, 189, 212, 251

**Intérêt**, 34

**Intervenant**, 4, 5

Rôle, 5

**Investissement direct**, 37

**Investissements PSP**, 26

**ISO 9000**, 157

**ISO 9001**, 157

**ISO 26000**, 157-159

**ISO 31000**, 157



**Loi d'encadrement**, 6-7, 10, 15, 19, 56, 58, **151-155**, 205, 223, 232, 234

Administrateur, 15, 19-20, 85, 186

Caisse de retraite, 28

Communications avec les participants, 128

Convention de retraite, 61

Cotisation patronale, 64

Fiscalité, 89

Gouvernance, 138, 151

Indexation, 142

Manquement à la conformité, 21

Normes, 156, 235

Participant retraité, 168

Participation, 161, 254

Politique de financement, 172

Politique de placement, 176

Prestations minimales, 42  
Promoteur, 186  
Régime à cotisation déterminée, 189  
Règlement du régime, 232  
Règlement intérieur, 229  
Rente au conjoint survivant, 12  
Respect, 238  
Valeur de transfert, 257

**Loi fédérale**, 7

**Loi fiscale**, 89

**Loyauté (obligation)**, 49, 78, 85

## M

**Mandat**, 74

**Mandat d'exécution**, 75

**Marché à capitaux mixtes privés-publics**,  
37-38

**Marché à capitaux privés**, 39-41

**Marché à capitaux publics**, 33-37

**Marché acheteur**, 33

**Marché monétaire**, 35-36

**Marché obligataire**, 34

**Mouvement Desjardins**, 234

## N

**Négociant**, 111

**Norme(s)**, 19, **156-160**  
Actuaire, 156-157

Auditeur, 19, 20  
Comptable, 157  
Conseiller juridique, 157  
Cotisation salariale, 70  
Environnement, société et gouvernance,  
158  
Équivalence actuarielle, 12  
Évaluation actuarielle, 80  
Gardien, 103  
Gestionnaire de portefeuille, 112  
Indexation, 142  
ISO, 157-158  
Rendement du régime (norme GIPS),  
241-243  
Rôle, 235

## Nouveau-Brunswick

Conseiller financier, 52  
Fonds de pension à risques partagés, 30

## O

**Obligation(s)**, 34, 178

À haut risque, 34  
Choix, 34, 190  
Convertibles, 34  
D'épargne, 34  
De haut rang, 34  
Évaluation, 34  
Gestion, 122

**Office d'investissement**, 26

**OMERS**, 25

**Ontario**, 25

Conseiller financier, 50, 52  
Fonds d'aide aux recours collectifs, 60

Fonds de pension  
     – Ratio de solvabilité, 130  
 Fonds de protection, 65  
 Indexation, 142  
 Partage des droits de pension, 45  
 Régulateur, 235, 236  
 Rente au conjoint survivant, 42-43  
 Table de mortalité, 81

**Ontario Municipal Employees Retirement System (OMERS), 153**

**Opération(s), 4**

**OpTrust, 25**

**Ordre des comptables professionnels agréés (CPA), 19**

**Organisation internationale de normalisation (ISO), 157**

**Organisme canadien de réglementation des courtiers en valeurs mobilières (OCRVM), 55, 86, 111**

**P**

**Partage des droits de pension, 42-47, 257**

Patrimoine familial, 44  
 Rente accumulée pendant le mariage ou la période de vie commune  
     – Calcul, 45  
 Rente au conjoint survivant, 42-44

**Participant**

Administration du régime, 15  
 Conjoint, 11, 42  
 Contrat, 168

Décès, *voir* Conjoint survivant  
 Fiscalité, 91  
 Options, 11  
 Régime à cotisation déterminée, 189  
 Renseignements, 238  
 Retraite, 12

**Participant actif, 28, 69, 161-166, 189, 205, 212, 238**

Comité de retraite, 15  
 Droits, 162  
 Employé, 161  
 Normes, 161  
 Période de participation, 161  
 Relevé de participation, 162  
 Service, 254

**Participant non actif, 167-171**

Comité de retraite, 15

**Participant retraité, 28, 141, 167-171, 251**

Contrat, 168  
 Lois d'encadrement, 168  
 Rente, 168  
 Risque de longévité, 167  
 Statut, 168

**Patrimoine familial**

Partage, 44

**Pays-Bas, 13, 202**

**Pension alimentaire pour époux, 43**

**Placement privé, 40**

Investisseur qualifié, 40

**Planificateur financier**

Conflit d'intérêts, 51  
 Rôle, 51

**Planification financière**

Régime de retraite, 3  
Relevé de participation, 238

**Politique d'investissement**

*Voir* Politique de placement

**Politique de financement**, 128, **172-175**, 186

Capitalisation, 173  
Contenu, 173  
Répartition, 172

**Politique de placement**, 23, 110, 116, 122, 128, 172, **176-179**, 241

Actions, 29  
Ajustements, 113  
Caisse commune, 23-24  
Contenu, 176  
Critères minimums, 178  
Éléments clés, 177  
Gestion active, 118  
Gestion des risques, 129  
Normes ESG, 159  
Provision de stabilisation, 100  
Régime à prestations déterminées, 9  
Rendement du régime, 16, 113, 243  
Répartition stratégique d'actifs, 133  
Rôle, 33, 116  
Rôle de l'actuaire, 13  
Stratégie, 116

**Portefeuille de placements**, 32**Prestataire de services**, 74, 84, 102, **180-185**, 229

Actuaire, 180  
Auditeur, 180  
Chaîne, 185  
Conflit d'intérêts, 183

Conseiller juridique, 180  
Gardien de valeurs, 180  
Gestionnaire de portefeuille, 113, 180  
Gouvernance, 180  
Règlement, 180  
Responsabilité, 181  
Rôle, 182

**Projet de loi 3**, 6**Projet de loi 57**, 6**Projet de loi 75**, 7**Promoteur**, 61, 64, 172, **186-188**, 212

Définition, 186  
États financiers, 20, 157  
Régime à prestations déterminées, 10  
Régime de retraite, 28  
Responsabilités, 186, 187  
Rôle de l'actuaire, 13

**Provision de stabilisation**, 29, 64, 79, **99-101**, 234

Cotisation patronale, 64

**PSPP**, 26**Q****Québec**

Comité de retraite, 173  
Conseiller financier, 52  
Épargne-retraite (historique), 225  
Fiduciaire, 85-86  
Fonds d'aide aux actions collectives, 60  
Fonds de protection, 65  
Indexation des rentes, 142-143  
Lois d'encadrement, 151-152, 155  
Longévité, 224

Participation au régime, 161  
 Patrimoine familial, 44  
 Politique de placement, 176  
 Population âgée, 168  
 Règlement intérieur, 229  
 Régulateur, 235  
 Rente au conjoint survivant, 42  
 Retraité, 168

## R

**Ratio de capitalisation**, 67, 81

**Ratio de solvabilité**, 81, 100, 130

### Recours collectif

*Voir* Action collective

**Régime à cotisation déterminée (CD)**, 29, 145, **189-192**, 209, 212

*Voir aussi* Régime à formule hybride, Régime volontaire d'épargne-retraite

Administration, 173  
 Chaîne logistique, 104  
 Contribution du participant, 64  
 Cotisation patronale, 64, 90, 189, 254  
 Cotisation salariale, 69-70, 189  
 Évaluation actuarielle, 80  
 Fiscalité, 91, 92  
 Gouvernance, 137  
 Objectif, 9  
 Partage des droits de pension, 44  
 Participant, 162, 163, 189  
 Participant retraité, 168  
 Plafond des cotisations déterminées, 91  
 Politique de placement, 176  
 Portefeuille de placements, 32  
 Règlement du régime, 232  
 Relevé de participation, 239

Rendement, 190, 241  
 Rente, 190, 203, 251  
 Rôle de l'actuaire, 10  
 Rôle de l'auditeur, 19  
 Taux de remplacement du salaire de fin de carrière, 206

### Régime à formule hybride, 193, **198-201**

Caractéristiques, 198  
 Objectif, 9  
 Relevé de participation, 239  
 Retraité, 167

### Régime à prestations déterminées (PD), 61, 193, 198, **202-204**

*Voir aussi* Convention de retraite, Politique de placement, Régime à formule hybride, Régime de retraite par financement salarial

Administrateur, 16, 173  
 Caisse de retraite, 12, 28  
 Chaîne logistique, 104  
 Comité de retraite, 9  
 Cotisation patronale, 64, 69, 90  
 Cotisation salariale, 70  
 États financiers, 157  
 Évaluation actuarielle, 16, 79, 80  
 Financement, 99  
 Fiscalité, 89, 91, 92  
 Gestion, 122  
 Gouvernance, 17, 137  
 Indexation, 141  
 Objectif, 9  
 Options, 11  
 Partage des droits de pension, 44  
 Partage du risque, 134  
 Participant, 162  
 Participation, 254  
 Plafond de prestations déterminées, 61, 91

Politique de financement, 173  
Politique de placement, 172, 176  
Portefeuille de placements, 32  
Prestations  
— Coûts supplémentaires, 12  
Promoteur, 186  
Provision de stabilisation, 29  
Rapport financier, 20  
Régime à prestations forfaitaires, 204  
Régime de fin de carrière, 203  
Régime gelé, 204  
Régime salaires de carrière, 203  
Relevé, 11, 238-239  
Rendement, 203, 241  
Rente, 168, 202, 251, 254  
Rente au conjoint survivant, 42  
Retraité, 167  
Rôle de l'actuaire, 10  
Surplus, 203

**Régime d'accession à la propriété (RAP),**  
217

**Régime de participation différée aux**  
**bénéfices (RPDB), 90, 172, 209-211**

Administration, 201  
Enregistrement, 209  
Fiscalité, 209  
Objectif, 206, 209  
Participant, 163

**Régime de pension agréé (RPA)**

Fiscalité, 95-96

**Régime de pension agréé collectif**  
**(RPAC), 212-215**

**Régime de pensions du Canada, 26, 224**

Historique, 225  
Indexation, 142, 226

Prestations, 226  
Relevé de participation, 239

**Régime de rentes du Québec (RRQ), 5,**  
24, 161, 202, **224**

Historique, 225  
Indexation, 142, 226  
Participation, 254  
Prestations, 226  
Prestations au conjoint, 225  
Relevé de participation, 239

**Régime de retraite, 3, 26**

*Voir aussi* Participant, Retraité  
Administrateur, 10  
Bénéficiaires, 162  
Composantes, 29  
Décaissement, 169  
Déficit, 99  
Définition, 28  
États financiers, 20  
Financement, 64, 67, 80, 172  
Fiscalité, 89, 94  
Fonctionnement, 5  
Gestion (délégation), 182  
Identification, 5  
Lois d'encadrement, 15, 234  
Modèles, 4, 31  
Normes comptables, 20  
Objectif, 4-5  
Provision de stabilisation, 99  
Rapport financier, 20  
Réforme, 146  
Rendement, 5, 113  
Santé financière, 10  
Surplus, 99  
Surveillance, 234

**Régime de retraite des employés du gouvernement et des organismes publics (RREGOP), 24, 26**

Relevé de participation, 239

**Régime de retraite des enseignantes et enseignants de l'Ontario**

*Voir* Teachers

**Régime de retraite des enseignants du Québec (RREQ), 25****Régime de retraite du personnel d'encadrement (RRPE), 25****Régime de retraite par financement salarial (RRFS), 193-197**

Administrateur, 15

Cotisation patronale, 64

Définition, 193

Financement, 193

Rente indexée, 193

Retraité, 167

**Régime enregistré d'épargne-retraite (REER), 3, 216**

À la retraite, 218

Avantages, 218

Cotisations, 219

Fiscalité, 92-93, 95-96, 216-217

Partage des droits de pension, 44

Transfert, 218

**Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) collectif, 15, 48, 89, 203, 205-208, 209, 213**

Décassement, 207

Fiscalité, 89, 206-207

Objectif, 205

Participant, 163

Règles, 206

**Régime hybride**

*Voir* Régime à formule hybride

**Régime personnel, 48, 145, 216-222, 234**

*Voir aussi* Compte d'épargne libre d'impôt, Régime enregistré d'épargne-retraite

**Régime privé, 5****Régime public, 5, 141, 223-228**

*Voir aussi* Régime de rentes du Québec, Sécurité de la vieillesse

Évaluation actuarielle, 80

Relevé de participation, 239

Rentes, 5, 70

**Régime supplémentaire de rentes pour les employés de l'industrie de la construction du Québec, 24-25****Régime supplémentaire de retraite**

*Voir* Convention de retraite

**Régime volontaire d'épargne-retraite (RVER), 3, 15, 48, 209, 210, 212-215**

Administrateur, 15

Caisse de retraite, 214

Changement d'emploi, 214

Cotisation patronale, 90

Cotisation salariale, 213

Fonctionnement, 214

Fonds accumulés, 213

Frais de gestion, 214

Gestion, 145

Inscription de l'employé, 212

Lois d'encadrement, 152, 235

Options, 213

Participant, 163

**Règle de convenance, 86**

**Règle de la connaissance du client**, 86**Règlement du régime**, 56, 137, **232-233**

Contrat, 232  
 Financement du régime, 64, 70  
 Participation, 162  
 Politique de placement, 177  
 Résumé explicatif, 232

**Règlement intérieur**, 15, 137, 180, **229-231**

Gouvernance, 138  
 Politique de placement, 177  
 Prestataire de services, 181

**Regroupement de caisses**

*Voir* Caisse commune

**Régulateur**, 20, 56, 151, 156, 223, **234-237**

*Voir aussi* Loi d'encadrement  
 Caisse commune, 24  
 Décisions, 235  
 Pouvoirs, 235  
 Rendement du régime, 243  
 Renseignements, 238  
 Rôle, 234

**Relevé de participation**, 42, 69, 161, **238-240**, 251

Annuel, 162  
 En cas de départ ou de retraite, 162  
 Objectif, 238  
 Planification financière, 238  
 Régime à prestations déterminées, 11

**Rendement**, 48, 110, 122, **241-250**

*Voir aussi* Politique de placement  
 Absolu, 244  
 Analyse d'attribution de la performance et de risque, 242-243, 248-250  
 Cible, 244

Gestion active, 118

Gestionnaire de portefeuille, 112, 113

Hypothèses, 16

Indices de référence, 244

Indiciel, 244

Information du participant, 163

Norme de présentation de performance (GIPS), 241-243

Objectifs, 9

Optimisation, 36

Réel, 244

Régime à cotisation déterminée, 189-190

Relevé de participation, 239

Taux d'escompte / d'actualisation, 80

Valeur de transfert, 13

**Rendement du capital investi**, 241**Rente**, 28, 42, 141, 167, 238, **251-253**, 257

*Voir aussi* Cotisation  
 Assurée, 251  
 Au conjoint survivant, *voir* Conjoint survivant  
 Avec période garantie, 45, 252  
 Besoins, 9  
 Calcul, 254  
 Coordonnée avec un régime public, 45, 251  
 Créditée, 252  
 De survivant, 251  
 Des régimes publics, 5, 45  
 Différée, 167, 251, 257  
 Formes, 45  
 Immédiate, 251  
 Indexée, 45, 141, 193, 252  
 Paiement, 5, 9-10, 168  
 Paiement anticipé, 12  
 Réduction, 11, 12  
 Régime à cotisation déterminée, 190, 203  
 Régime à prestations déterminées, 168, 203

Réversible, 45

Transfert, 12-13, 258, *voir aussi* Départ avant la retraite

Valeur actualisée, 11

**Rente coordonnée, 70**

**Rente viagère**

Fiscalité, 95-96

**Représentant en épargne collective, 112**

**Réserve**

*Voir* Provision de stabilisation

**Responsabilité sociétale (ISO 26000), 157-159**

**Retour sur l'investissement, 241**

**Retraite**

Âge minimum, 164

**Retraite anticipée**

Rente, 12, 45, 203

**Retraité, 167-171**

*Voir aussi* Participant retraité

Indexation de la rente, 141

Options, 11

Recours collectif, 13

Statut, 168

**Retraite Québec, 15, 16, 21**

Calcul de la rente accumulée pendant le mariage ou la période de vie commune, 45

Conversion d'un régime, 194

Régime volontaire d'épargne-retraite, 212

Relevé de participation, 239

Rôle, 152, 235, 236

**Revenu d'emploi**

Revenu de retraite, 3

**Risque, 4, 6**

*Voir aussi* Gestion des risques

Attribution, 131

Budgétisation, 130

Cartographie, 129

Contrôle, 183

D'entreprise, 128

De communication, 128

De conservation ou de garde de valeurs, 136

De contrepartie, 136

De financement, 136

De gouvernance, 135

De longévité, 167

De marché, 136

Départ avant la retraite, 13

De placement, 128

De politique, 135

Hiérarchie, 129

Mesure, 131

Obligations, 34

Opérationnel, 128, 136

Politique de placement, 29

Protection, 131

Provision de stabilisation, 99

Répartition, 130, 131

Rôle de l'actuaire, 9

Structurel, 129, 135-136

Systémique, 129, 135-136

**Risque de crédit, 16**

**Risque fiduciaire, 16, 129, 135-136**

**Royaume-Uni, 243**

**S****Sécurité de la vieillesse**, 5, 202, **223****Service**, **254-256**

Année de participation, 254  
Courant, 255  
Futur, 255  
Passé, 255  
Rachat d'années de service, 255

**Société de gestion**, 5, **110-115**

*Voir aussi* Gestionnaire de portefeuille

**Society of Actuaries**, 10**Suisse**, 112

Pratique actuarielle, 10

**Supplément de revenu garanti (SRG)**, 223

Fiscalité, 95-96

**T****Table de mortalité**, 5

Utilisation, 10, 12

**Taux d'actualisation**, 80**Taux d'escompte**, 80**Taux d'intérêt**, 12, 45, 190**Taux de capitalisation**, 81, 178

*Voir aussi* Ratio de capitalisation

**Taux de mortalité**, 81**Taux de remplacement du revenu  
salarial**, 202

Régime à cotisation déterminée, 206

**Taux de solvabilité**, 178

*Voir aussi* Ratio de solvabilité

**Taux de survie**, 12**Taux marginal d'imposition**, 98**Teachers**, 25, 116, 131, 142, 153**Test acide**, 81**Titre à revenu fixe**, 34**Trader**, 111**Travailleur autonome**

Régime de rentes du Québec, 224

**U****Union libre**

Rupture, 47

**Université du Québec**, 143**V****Valeur d'actualisation**, 80**Valeur de transfert**, 9, 13, 42, 167, **257-259**

Calcul, 257  
Facteur d'équivalence rectifié, 92  
Lois d'encadrement, 257  
Normes actuarielles, 157  
Taux d'escompte / d'actualisation, 80

**Vente directe au public**, 55**Vérificateur**

*Voir* Auditeur