

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
actuares, 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'actuaire**, 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

Débitures, 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**

- I**
- 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
- L**
- 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'accèsion 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

Décaissement, 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