

# **Finance et anxiété :**

## **Les promoteurs et les administrateurs de régimes peuvent-ils apaiser les craintes ?**

**Présenté par**  
**Le conseil régional du Québec**  
19 novembre 2019  
L'InterContinental Montréal  
Montréal, Québec

# Ordre du jour

- 5 minutes - Le modérateur présente les conférenciers.
- 65 minutes - Panel de discussion
- 10 minutes - Présentation des recommandations de l'ACARR
- 30 minutes - Engagement de l'auditoire et rétroaction
- 5 minutes - Remerciements et clôture de la séance

# Pourquoi l'ACARR s'intéresse-t-elle à cette question ?

- Manque d'éducation financière dans les systèmes éducatifs
- La compréhension financière continue d'être un défi pour les participants aux régimes de capitalisation (régimes CD, REER collectifs).
- Le manque de littératie financière compromet les résultats de la retraite pour les aînés
- L'amélioration de la littératie financière peut profiter à l'industrie du revenu de retraite

# Qu'est-ce que la littératie financière ?

- **Projet de définition de l'ACARR:** La littératie financière est la capacité d'acquérir, de comprendre et d'utiliser des connaissances pour gérer efficacement son argent et atteindre son bien-être et ses objectifs financiers. Une personne ayant des compétences financières possède les compétences nécessaires pour prendre les décisions appropriées sur la façon d'aborder les dettes, de payer les factures, d'établir un budget, d'épargner, d'investir et de planifier en vue de la retraite.

# Littératie financière 2019 de l'ACARR «livre blanc» - Objectif

- Positionner l'ACARR comme un leader d'opinion en matière de littératie financière.
- Formuler des recommandations sur la façon d'améliorer la littératie financière pour :
  - Participants aux régimes de retraite et aux régimes d'épargne-retraite collectifs moins formels
  - Les Canadiens qui ne participent pas actuellement à un régime de retraite ou à un programme d'épargne-retraite collectif.
- Mettre l'accent sur les domaines où l'ACARR peut être la plus efficace et influente (industrie de la retraite, relations gouvernementales).

## Andrée Bonneville

### FSA, FICA, Directrice principale, rémunération globale, Metro inc



- Andrée Bonneville, FSA, FICA, est responsable de la conception et de la gestion des programmes de rémunération directe et indirecte pour l'ensemble des divisions de l'entreprise au Québec et en Ontario, notamment la politique salariale, les régimes incitatifs à la performance, les régimes de retraite et d'assurance collective ainsi que la gestion de l'invalidité.
- Mme Bonneville est titulaire d'un baccalauréat en actuariat de l'Université Laval, est Fellow de l'Institut canadien des actuaires et Fellow de la Society of Actuaries. Elle a fait ses débuts dans une compagnie d'assurance, avant de rejoindre les rangs d'un cabinet d'actuaire conseil d'envergure où elle a accompagné diverses organisations dans des rôles de responsabilités croissantes. Ayant cumulé plus de 25 ans d'expérience dans les domaines de la retraite, de l'assurance et de la rémunération, elle se consacre maintenant à la gestion financière et opérationnelle de la fonction ressources humaines et à la gouvernance.

# Nathalie Bachand

**ASA, Pl. Fin., Planificatrice financière et présidente, Bachand Lafleur, groupe conseil inc.**



- Actuaire de formation et planificatrice financière indépendante, elle travaille dans le domaine des régimes de retraite et de la planification financière depuis plus de 25 ans. En affaire depuis 2002, elle exerce au sein du cabinet de planification financière Bachand Lafleur, Groupe Conseil inc. Elle anime régulièrement des cours et conférences sur la planification financière et est régulièrement sollicitée comme expert pour différents médias.
- Elle est coauteure des Normes d'hypothèses de projection de l'Institut québécois de planification financière (IQPF). Elle est également coauteure de la 3ème édition du livre Ma retraite aux Éditions logiques. Madame Bachand a été présidente du conseil d'administration de l'IQPF de 2014 à 2016 et est actuellement présidente de Question Retraite, un organisme neutre dont la mission est de sensibiliser la population à l'épargne retraite.

# Marc Beauchemin

## Directeur aux affaires juridiques et réglementaires, Chambre de la sécurité financière



- Me Marc Beauchemin est directeur aux affaires juridiques et réglementaires de la Chambre de la sécurité financière (CSF), ainsi que secrétaire du comité de discipline et secrétaire adjoint de l'organisme. Il joue ainsi un rôle de premier plan auprès des différentes instances de la CSF : gouvernance, activités du conseil d'administration et de ses comités, vigie réglementaire et législative, conformité de la CSF, prises de position lors de consultations du gouvernement et des régulateurs, conseils et opinions juridiques.
- Au fil de plus de 30 années de pratique, Me Beauchemin a développé une solide expertise en droit des institutions financières et en distribution de produits et services financiers. Il a par ailleurs contribué à plusieurs transactions d'achat et de vente d'entreprises du secteur financier, à l'élaboration de produits financiers novateurs et à la mise sur pied d'alliances stratégiques et de partenariats commerciaux pour la distribution de produits financiers. Il a eu l'occasion d'initier plusieurs projets de loi d'intérêt privé qui furent adoptés par les législateurs.

# Sophie Mayrand,

## Directrice, Investissements, Wealthsimple



- Sophie Mayrand, CFA, est Directrice Investissements chez Wealthsimple (plateforme pour les conseillers financiers). Elle est responsable de la revue diligente et suivi des stratégies gérées à l'externe ainsi que de la création du contenu éducatif sur ces dites stratégies.
- De 1998 à 2013, elle a occupé un rôle de gestionnaire de portefeuille et spécialiste de produits chez State Street Conseillers en gestion globale principalement au service des caisses de retraite (PD) canadiennes. En 2018, elle a décidé de faire le saut en gestion de placements pour les particuliers en joignant la firme de technologie financière Wealthsimple.

# Panel de discussion

## 65 minutes

Pourquoi est-ce important ?

Qu'est-ce que c'est ?

Que pouvons-nous faire à ce sujet ?



## La réalité de Metro

- Détaillant, franchiseur, distributeur et fabricant alimentaire et pharmaceutique
- Exploite un réseau multi-bannières de 600 magasins d'alimentation et 650 pharmacies principalement au Québec et en Ontario
- Siège social à Montréal
  - Bureaux administratifs et centres de distribution à Rivière-des Prairies, Anjou, Pointe-aux-Trembles, Laval, Varennes, Québec, Etobicoke, Ottawa et Hawkesbury
- Procure de l'emploi à environ 85 000 personnes
  - Dispersion géographique
  - Microcosme de la société dans sa diversité socio-économique
  - Majorité d'employés syndiqués

**metro**

**Super C**

**food  
Basics**

**MARCHÉ  
ADONIS**  
l'univers de fraîcheur

**P**  
**PREMIÈRE  
MOÏSON**

**Brunet**

**épicerie en ligne**

**missfresh.com**

**Jean Coutu**

## La réalité de Metro

- Un peu plus de 40 000 employés participent à un des régimes de retraite gérés par Metro en tout ou en partie
  - Régimes à prestations déterminées de type salaire final
  - Régimes à prestations déterminées de type forfaitaire
  - Régimes multi-employeurs
  - Régimes à cotisations déterminées
  - Régimes de retraite simplifiés
  - RÉER collectifs
- Certains groupes cotisent à des fonds de travailleurs

# Cours de préparation à la retraite

## Nos bons coups

- Qualité du contenu
- Indépendance de nos fournisseurs
- Création de groupes homogènes en terme d'horizon de retraite
- Invitation des conjoints

## Nos difficultés

- Dispersion géographique
- Peu d'intérêt de la part des employés
- Le beau temps

Taux de participation des employés invités	Régime PD Salaire final (Début en 2012)	Régime CD Groupe syndiqué (Début en 2016)	Régime CD Employés de magasins (Début en 2015)
2016	15%	39%	10%
2017	14%	12%	7%
2018	19%	3%	Pas offert
2019	11%	3%	Pas offert

# Notre prochaine étape : l'éducation financière

## Principalement pour nos participants à des régimes CD

- Pourquoi
  - Favoriser l'épargne retraite
  - Conscientiser les employés aux décisions qu'ils devront prendre au moment du décaissement
- Tentatives
  - Inciter à utiliser le calculateur sur le portail de l'assureur
  - Capsule de formation lors de l'assemblée annuelle
  - Formation « Investissement 101 »: n'a pu être donnée faute d'inscriptions
- Nos projets en 2019-2020
  - Identifier parmi l'offre des assureurs des formations en webinaires axées sur l'établissement d'un budget, l'endettement et l'emprunt, l'investissement

# La Chambre de la sécurité financière

- Organisme d'autoréglementation (« **OAR** ») créé par la Loi sur la distribution de produits et services financiers (« **LDPSF** »)
- A pour mission la protection du public
- Gouvernée par un conseil d'administration
- Supervisée par l'Autorité des marchés financiers

## La mission de la CSF

Assurer la protection du public en maintenant la discipline et en veillant à la formation et à la déontologie de ses membres.

(Art. 312 de la LDPSF)

Protéger pour inspirer confiance.

# Qui travaillent à la CSF ?



**70** PERSONNES  
AU SERVICE DE  
LA PROTECTION  
DU PUBLIC

---

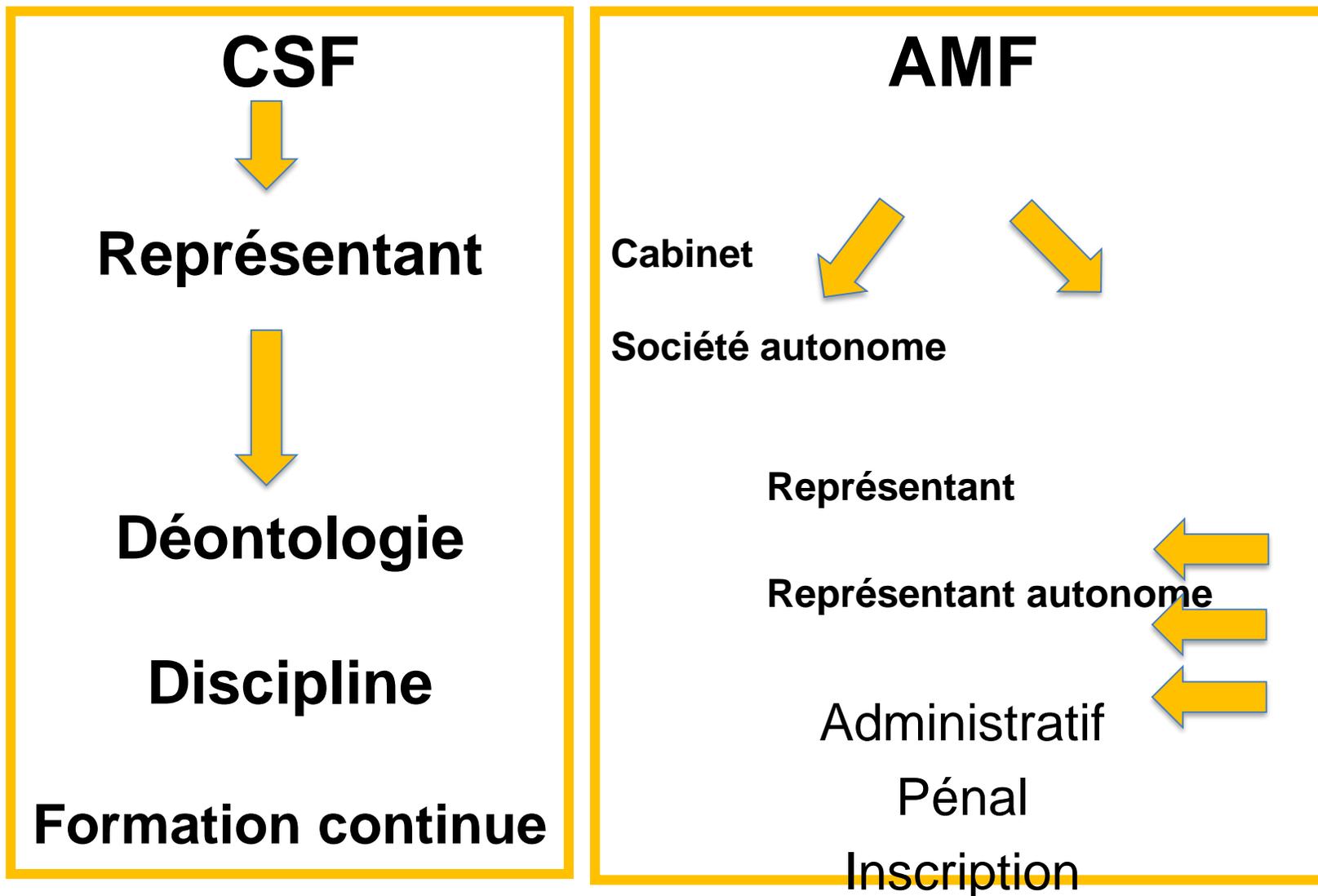
- Professionnels
- Agents à la formation et aux services aux membres
- Enquêteurs
- Techniciens
- Personnel de soutien

# La CSF en bref

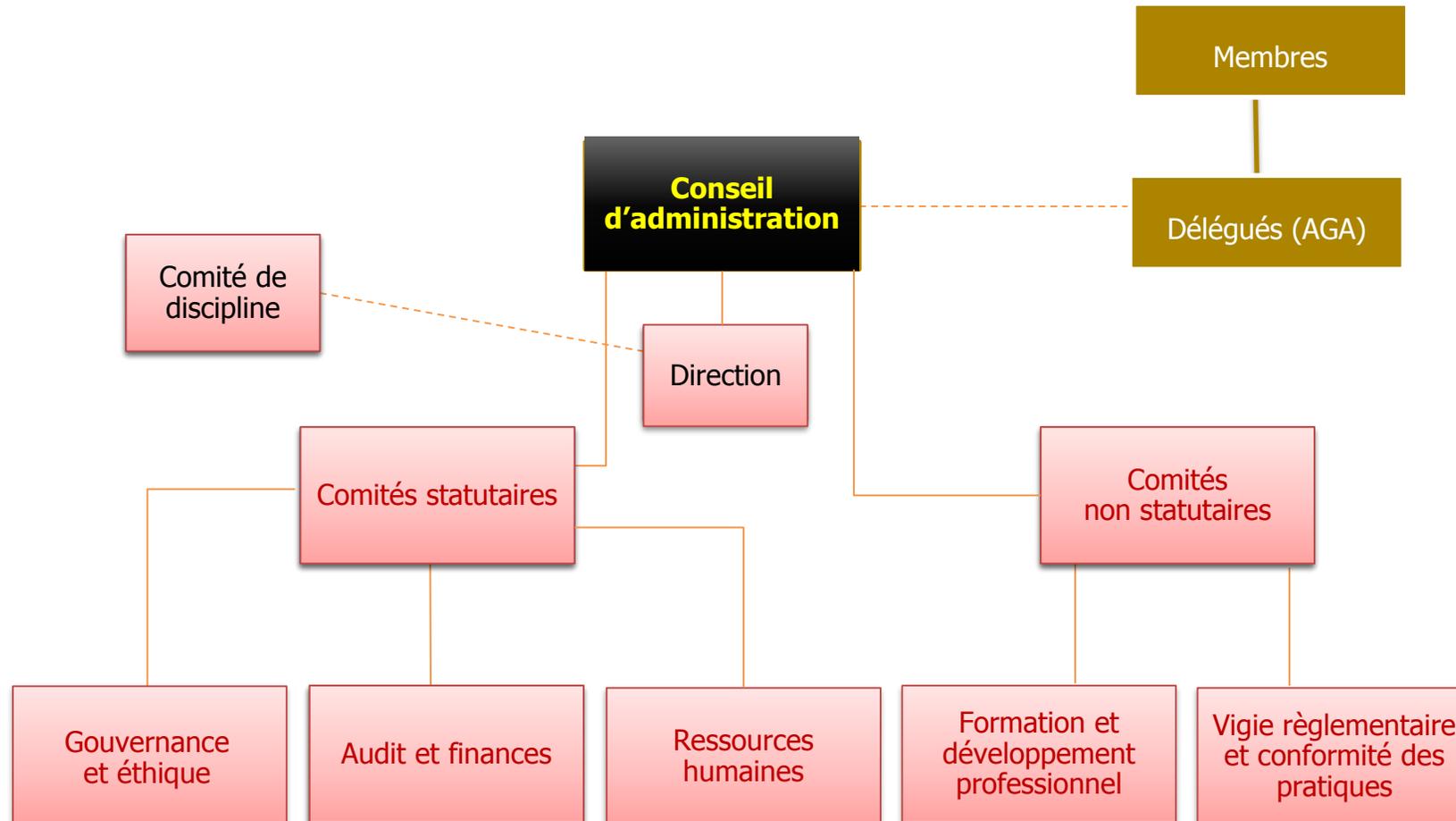
La CSF est un organisme d'autoréglementation (OAR) qui veille à l'encadrement de ses membres (près de 32 000 membres) exerçant dans les domaines suivants :

- Courtage en épargne collective (fonds communs de placement) – 21 713 membres
- Assurance de personnes (assurance vie et maladie) – 13 772 membres
- Planification financière – 4 536 membres
- Assurance collective de personnes – 3 678 membres
- Courtage en plans de bourses d'études (REEE) – 539 membres

# Les compétences



# Schéma de gouvernance des Chambres :



# Trois principales fonctions

## Déontologie et discipline

- Processus d'enquête par le syndic
- Processus disciplinaire par le comité de discipline

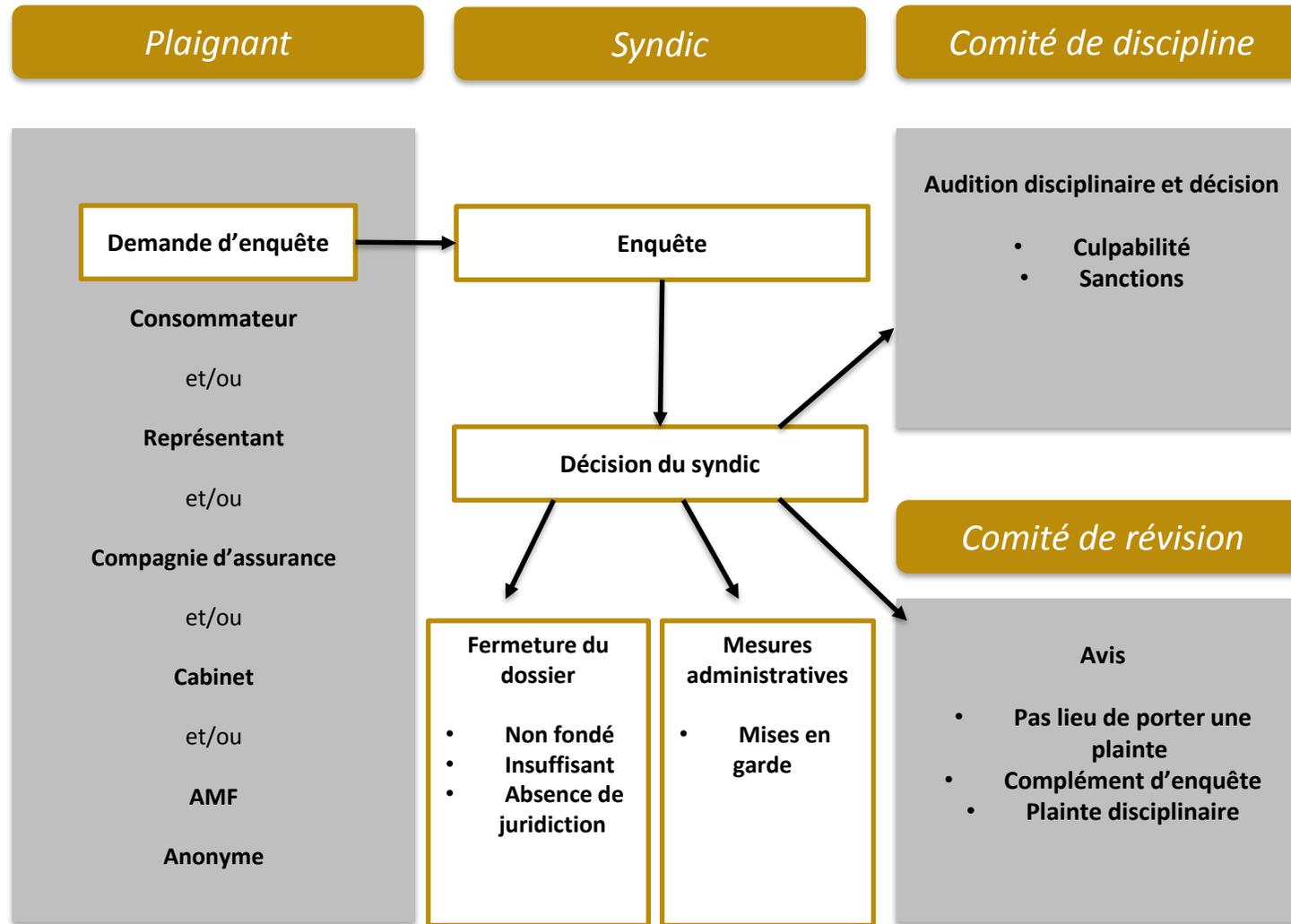
## Formation continue obligatoire

- Reconnaissance des activités de formation continue par le Règlement

## Profession et pratique

- Soutien aux membres
- Valorisation des pratiques exemplaires

# Cheminement d'une plainte



# ***PROJET de recommandations à l'intention des fournisseurs de services***

- 1) Améliorer la divulgation des frais et des dépenses
- 2) Créer des produits de revenu de retraite collectifs plus efficaces qui sont liés aux produits d'accumulation.
- 3) Améliorer la transparence de la surveillance des services de conseil financier

# ***PROJET de recommandations à l'intention des gouvernements***

- 1) Définir le planificateur financier " accrédité " et mandater la divulgation de la rémunération
- 2) Adopter et mettre en œuvre une approche fondée sur des principes pour réglementer les robots-conseillers et les fournisseurs de services de conseils financiers
- 3) Promouvoir la littératie financière par les moyens suivants
  - Système d'enseignement public
  - Organismes gouvernementaux de revenu de retraite
  - Conseils et ressources à l'intention des promoteurs et des administrateurs de régimes

## ***PROJET de recommandations à l'intention des promoteurs et des administrateurs de régimes***

- 1) Envisager l'adoption d'options par défaut raisonnables et intégrer l'éducation sur le revenu de retraite autour de ces options
- 2) Examiner les avantages d'offrir aux employés l'accès à des conseils en matière de planification financière
- 3) Intégrer la littératie financière dans les politiques d'éducation, en mettant l'accent sur ce qui est le plus important en fonction de la carrière des employés

# PROJET de recommandations sur la littératie financière

- **Sondage d'audience :**

- 1) La littératie financière peut-elle améliorer le bien-être financier?**

- 2) Les promoteurs et les administrateurs de régimes peuvent-ils vous aider?**

# Rétroaction de l'auditoire et prochaines étapes



RÉSERVEZ LES DATES!

CONGRÈS  
NATIONAL 2020  
DE L'ACARR

Le principal événement  
du secteur du revenu  
de retraite pour les  
promoteurs de régimes,  
les administrateurs,  
les fiduciaires et les  
fournisseurs de services.

[www.acpm-acarr.com](http://www.acpm-acarr.com)

