



# Le régime de retraite simplifié des employés de bureau et des cadres des fondations membres de l'AFÉSAQ

Conférence téléphonique  
Juin 2009



Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite



# L'équipe

## de Desjardins Sécurité financière

### **Francine Boutin, BAA**

Conseillère en régimes de rentes collectives  
Desjardins Sécurité financière

### **Paul Lachapelle, AVC**

Conseiller en assurance et rentes collectives  
Les Services Financiers Paul Lachapelle Inc.



# Mot du Président-directeur général

**Mot du Président-directeur  
général de l'AFÉSAQ**

**Monsieur Roland Granger**



# Table des matières

- [Desjardins Sécurité financière en bref](#)
- [Le Régime de retraite simplifié](#)
- [Services au promoteur](#)
- [Notre distinction d'excellence: Services aux participants](#)
- [Solutions d'investissement : une offre complète](#)
- [Période de questions](#)



## 1 Desjardins Sécurité financière en bref

Régime de retraite simplifié  
Services au promoteur  
Services aux participants  
Solutions d'investissement  
Période de questions

# Desjardins Sécurité financière en bref



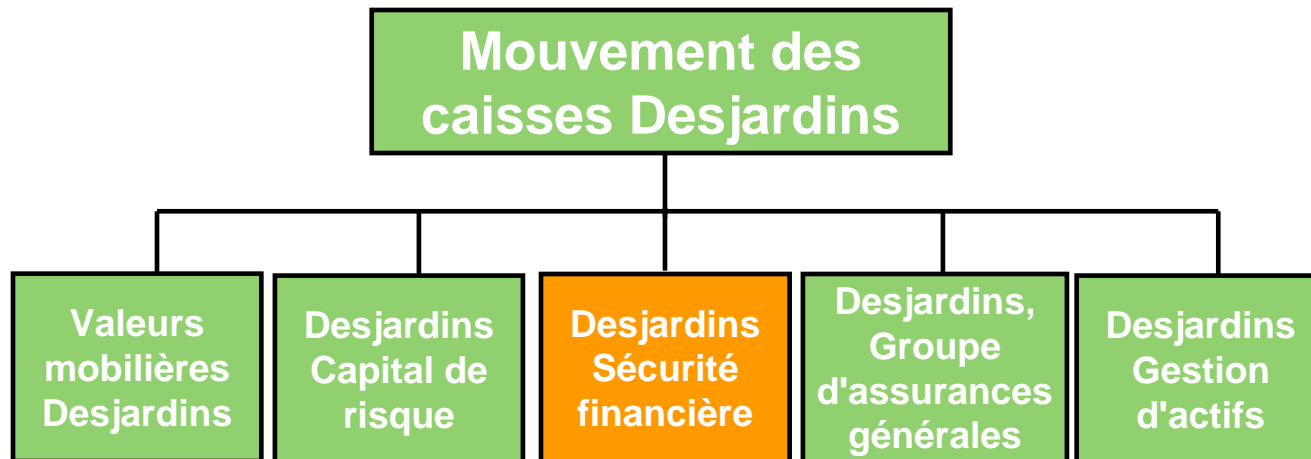
Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

# Le Mouvement Desjardins

Un groupe financier intégré de nature coopérative

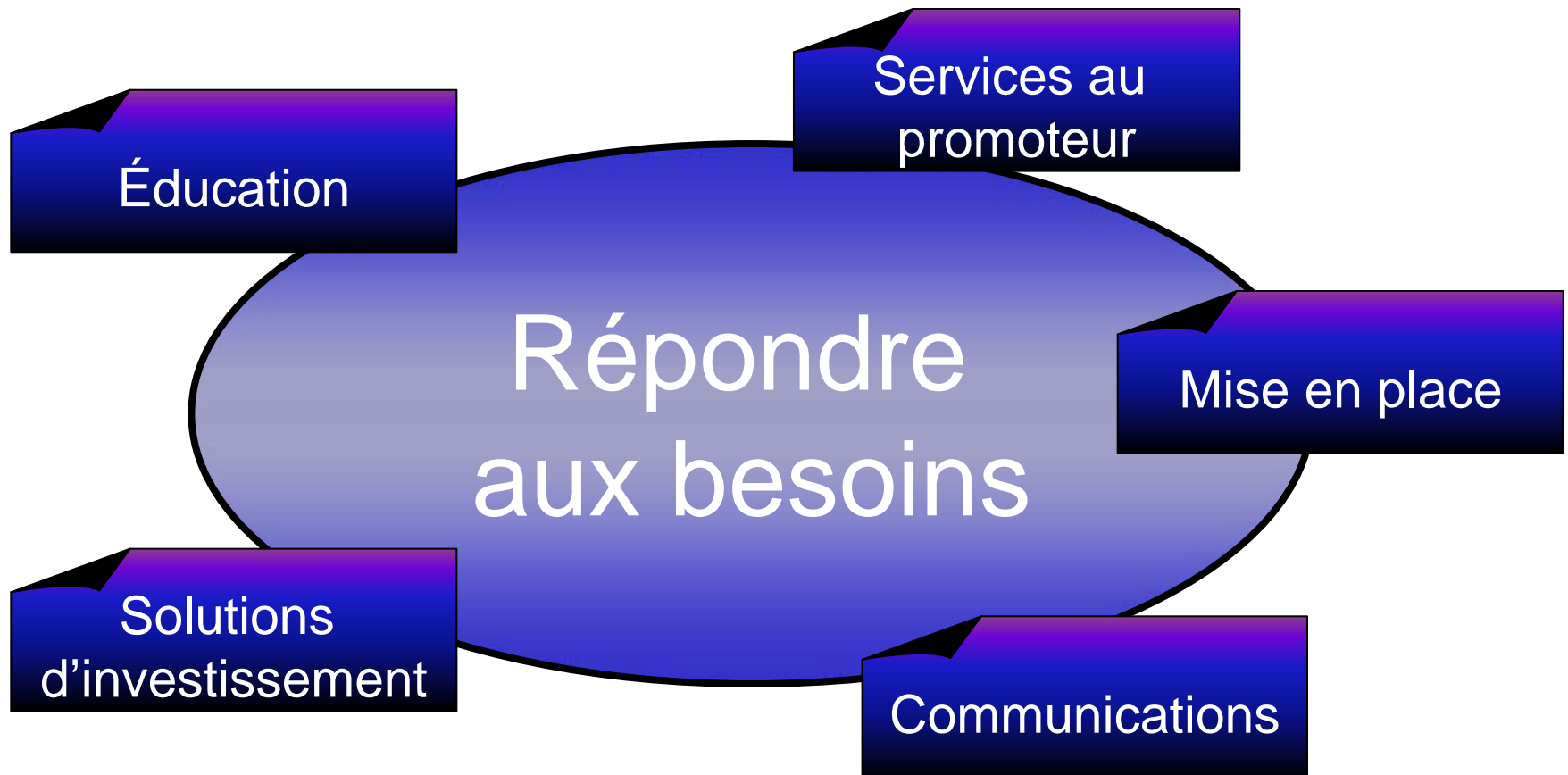
Desjardins En bref	En nombre		Cotes de crédit	
	Actifs	152 G \$	S&P	AA-
Employés	42 000	Moody's	Aa1	
Membres	6 000 000	DBRS	AA	
Entreprises	400 000			





# Desjardins Sécurité financière

## Solutions d'épargne-retraite collective

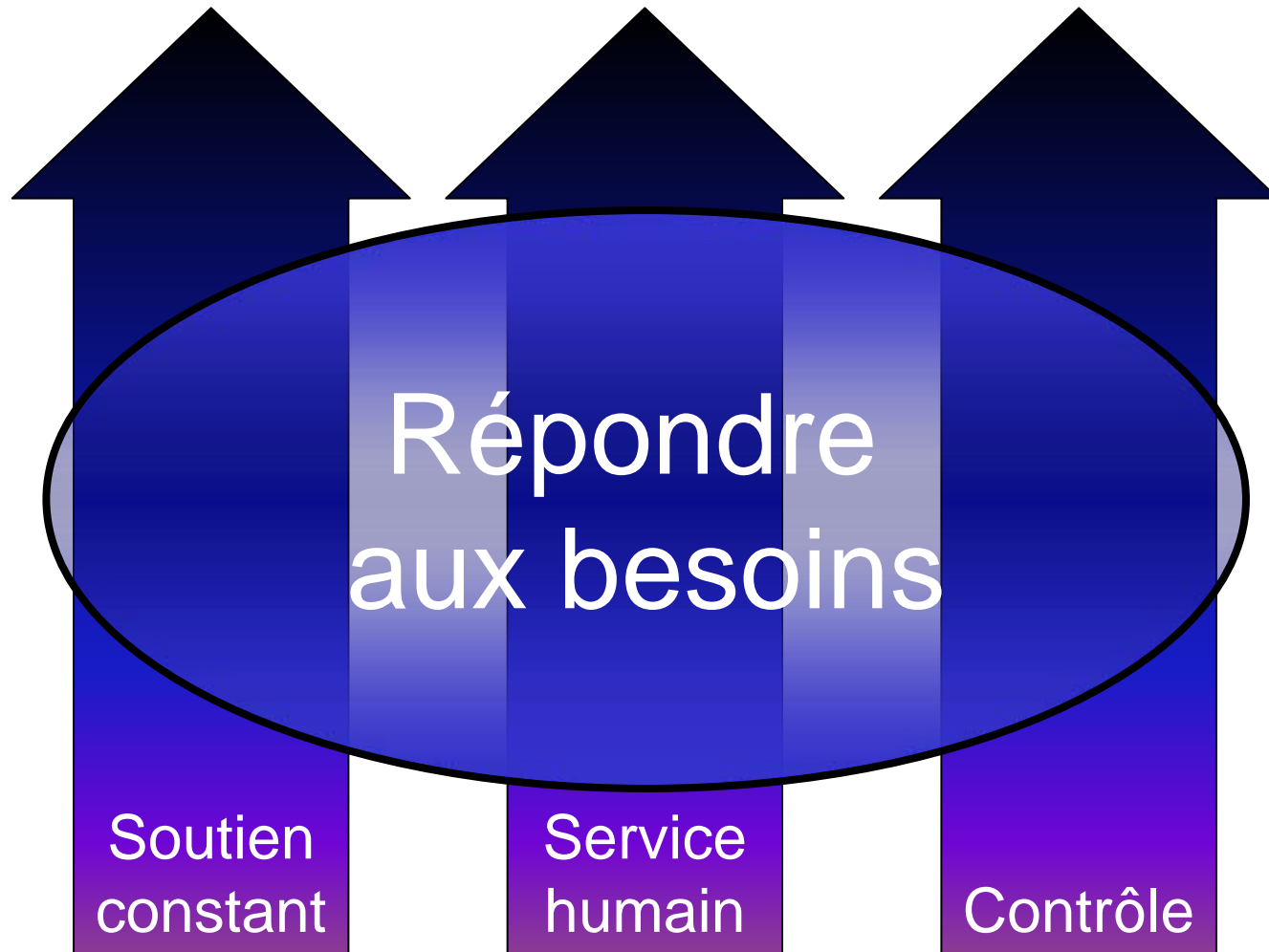




# Desjardins Sécurité financière

## Solutions d'épargne-retraite collective

---





Desjardins Sécurité financière en  
bref

## 2 Régime de retraite simplifié

Services au promoteur

Services aux participants

Solutions d'investissement

Période de questions

# Régime de retraite simplifié



Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

## Des avantages incontestables

---

### Avantages sociaux

- **Forme de rémunération fort recherchée par les employés**
- **Recrutement et rétention de vos meilleurs effectifs**
- **Complément naturel aux régimes publics**

## Les avantages pour votre fondation

- **Simplicité de la mise sur pied**
- **Administration simplifiée**
- **Atouts d'un vrai régime de retraite**



## Les avantages pour votre fondation

---

- Déductibilité des cotisations
- Avantage fiscal:
  - Cotisations exclues du calcul servant à déterminer les cotisations de l'employeur aux programmes gouvernementaux (Régime de rentes du Québec, l'Assurance-emploi, Fonds des services de santé, etc.)
- Possibilité de verser une cotisation supplémentaire
- Économie d'échelle

Notes: À l'adhésion, un frais de 100 \$ est payable à l'AFÉSAQ pour défrayer les frais de développement et de communication

Une fondation doit maintenir son adhésion à l'AFÉSAQ pour conserver les bénéfices du régime

## Les avantages pour vos cadres et employés de bureau

<b>Cotisations</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Déductibilité d'impôt</li><li>• Acquisition immédiate des cotisations de l'employeur - immobilisées</li><li>• Cotisations volontaires permises - non immobilisées</li><li>• Cotisations salariales - non immobilisées</li></ul>
<b>Gestion de l'épargne-retraite</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Participation active (choix des placements)</li><li>• Accès à une vaste gamme d'options de placement</li><li>• Revenus de placement non imposables</li></ul>
<b>Protection</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Au décès du participant: insaisissabilité</li><li>• Conjoint automatiquement bénéficiaire à moins d'y renoncer</li></ul>
<b>Avantage supplémentaire</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les cotisations salariales et volontaires sont admissibles au RAP et au REEP (cotisations non immobilisées)</li></ul>

## Admissibilité et Participation

	Admissibilité	Participation	Période d'attente
Employés actuels	Oui	Facultative	Non
Employés temps plein	Oui*	Facultative	Selon la loi
Employés Temps partiel	Oui*	Facultative	Selon la loi
Contractuels	Non, sauf si salarié	Facultative	Selon la loi

\*Un employé à temps plein ou à temps partiel est admissible à participer au régime à compter du 1<sup>er</sup> janvier qui suit l'année civile au cours de laquelle il a soit travaillé au moins 700 heures ou reçu une rémunération au moins égale à 35 % du MGA établi en vertu du Régime de Rentes du Québec pour l'année précédente (année 2009: 46 300\$).

## Accumulation pour le participant et coût pour l'employeur selon la formule de cotisation au RRS

**Salaire 30 000\$**

Cot. Éé-Eur	Coût annuel pour l'employeur	<u>Montant accumulé pour le participant</u> *		
		10 ans	20 ans	30 ans
<b>2%-2%</b>	600 \$ (2% X 30,000\$)	17 622 \$	53 041 \$	121 174 \$
<b>3%-3%</b>	900 \$ (3% X 30,000\$)	26 434 \$	79 561 \$	181 761 \$
<b>5%-5%</b>	1 500 \$ (5% X 30,000\$)	44 056 \$	132 602 \$	302 934 \$

\* Taux de rendement annuel moyen de 6%

## Accumulation pour le participant et coût pour l'employeur selon la formule de cotisation au RRS

**Salaire 45 000\$**

Cot. Éé-Eur	Coût annuel pour l'employeur	Montant accumulé pour le participant *		
		10 ans	20 ans	30 ans
<b>2%-2%</b>	900 \$ (2% X 45,000\$)	26 434 \$	79 561 \$	181 761 \$
<b>3%-3%</b>	1 350 \$ (3% X 45,000\$)	39 650 \$	119 342 \$	272 641 \$
<b>5%-5%</b>	2 250 \$ (5% X 45,000\$)	66 084 \$	198 903 \$	454 402 \$

\* Taux de rendement annuel moyen de 6%

## Accumulation pour le participant et coût pour l'employeur selon la formule de cotisation au RRS

**Salaire 70 000\$**

Cot. Éé-Eur	Coût annuel pour l'employeur	Montant accumulé pour le participant *		
		10 ans	20 ans	30 ans
<b>2%-2%</b>	1 400 \$ (2% X 70,000\$)	41 119 \$	123 762 \$	282 739 \$
<b>3%-3%</b>	2 100 \$ (3% X 70,000\$)	61 678 \$	185 642 \$	424 108 \$
<b>5%-5%</b>	3 500 \$ (5% X 70,000\$)	102 797 \$	309 404 \$	706 847 \$

\* Taux de rendement annuel moyen de 6%



# Votre Régime de retraite simplifié travaille pour vous!

**Salaire 30 000\$**

Cot. Eé-Eur	Coût net par paie (invest. total)	Montant accumulé après *			
		5 ans	10 ans	15 ans	20 ans
2%-2%	16,50 \$ (46,16 \$)	7 215 \$	17 622 \$	32 378 \$	53 041 \$
3%-3%	24,74 \$ (69,24 \$)	10 823 \$	26 434 \$	48 568 \$	79 561 \$
5%-5%	41,24 \$ (115,38 \$)	20 925 \$	44 913 \$	77 014 \$	119 973 \$

\* Taux de rendement annuel moyen de 6%



Desjardins Sécurité financière en bref  
Régime de retraite simplifié

### **3 Services au promoteur**

Services aux participants  
Solutions d'investissement  
Période de questions

## Services au promoteur



Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

## Accès unique

**Evelyne Bilocq**

*Votre chargée de  
comptes*

### Mon objectif :

Surpasser les attentes de mes clients en leur offrant des services proactifs et personnalisés

Formulaire d'adhésion

### Mon rôle :

- ✓ Point de contact unique
- ✓ Gestion de la mise en place
- ✓ Gestion de la relation clients



# Accès unique à nos services

## Pour répondre à vos besoins

**Evelyne Bilocq**  
*Votre chargée de  
comptes*



**Centre de gestion intégrée de la retraite**

**Gouvernance et Conformité**

**Investissement**

**Éducation et Communications**

**Mise en place**

# Centre de gestion intégrée de la retraite

## Solution de gestion pour les promoteurs

Équipe de gestion spécialisée  
en épargne-retraite collective

Communications ponctuelles  
pour vous tenir informé

Accessibilité à un **Centre d'appels  
dédié** aux promoteurs

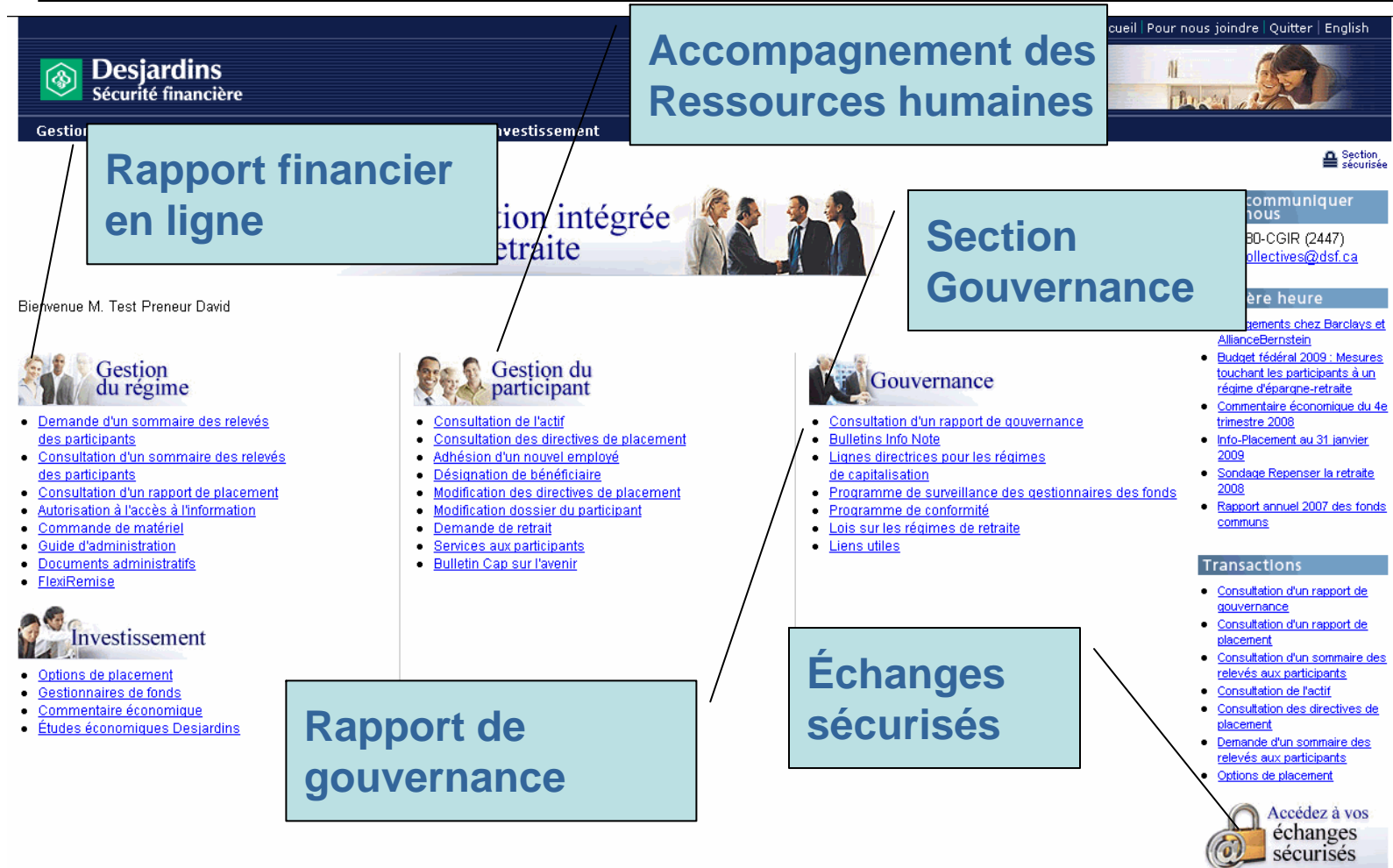
**Système administratif** à la  
fine pointe de la technologie

**Site promoteur** pour faciliter  
l'accès à l'information



**Simplifie** la gestion de votre régime tout  
en offrant des **Solutions novatrices**

## Site promoteur L'information à votre portée



## La gouvernance de votre régime



**Une question de principes**

**Conformité aux lignes directrices** pour les régimes de capitalisation

**Communications régulières** pour vous tenir informé des changements législatifs

**Rapport de gouvernance personnalisé**

Section entière du site promoteur dédié à la **gouvernance**

**Rapport de suivi** de votre programme de retraite



Desjardins Sécurité financière en bref  
Régime de retraite simplifié  
Services au promoteur  
**4 Services aux participants**  
Solutions d'investissement  
Période de questions

**Notre distinction d'excellence :  
Services aux participants**

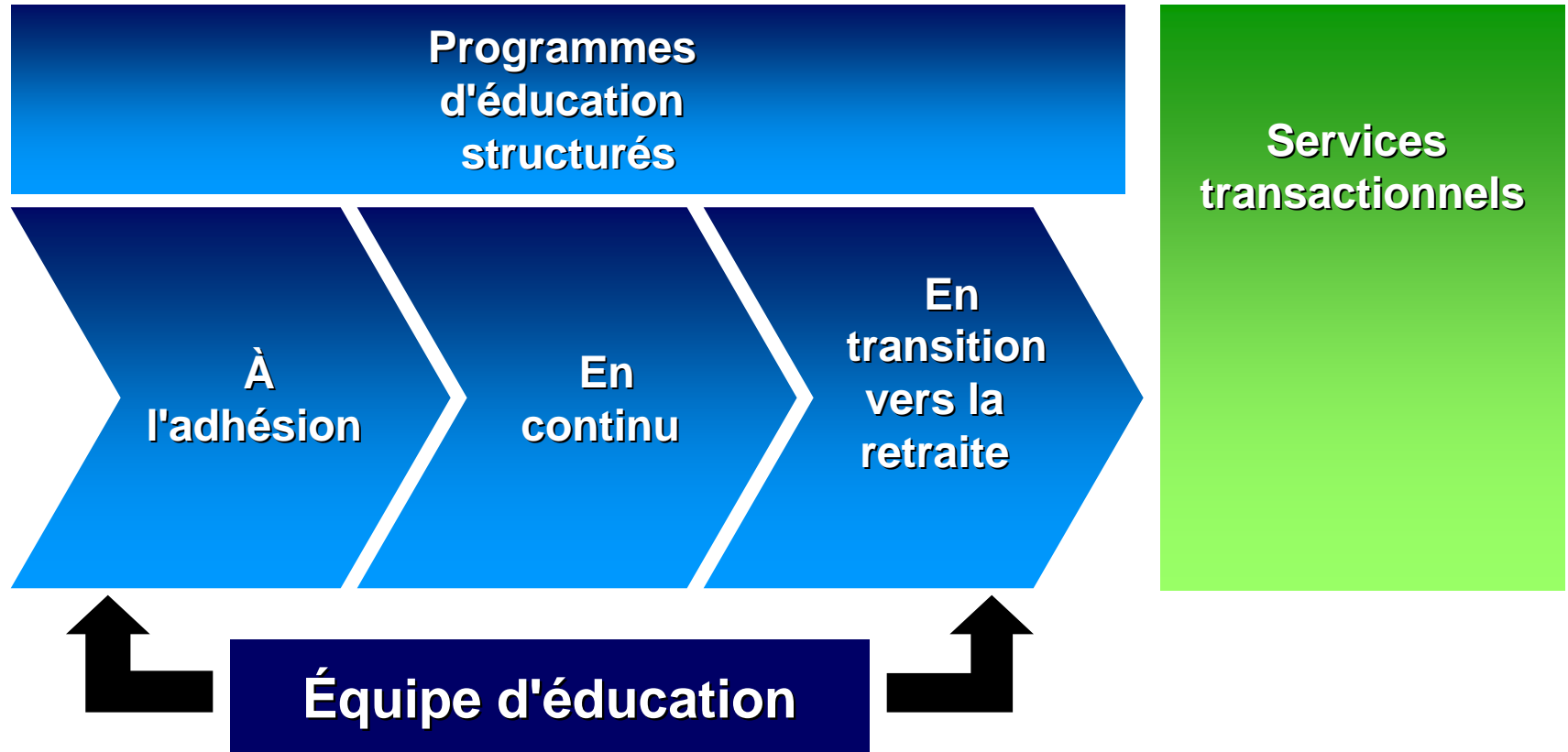


Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

Centre  
d'éducation  
Cap sur l'avenir

SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT



Centre  
d'éducation  
Cap sur l'avenir

SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT

Programmes  
d'éducation  
structurés

À l'adhésion

Cap sur l'avenir

Notre programme  
d'adhésion complet  
et structuré



Centre d'éducation Cap sur l'avenir

SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT

Programme d'éducation structuré

En continuité

- Présence soutenue en entreprise
- Ligne téléphonique Cap sur l'avenir
- Cap sur l'avenir en ligne
- Communications aux participants



Centre d'éducation Cap sur l'avenir

SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT

Programmes d'éducation structurés

En transition vers la retraite

Destination

- Solution unique
- Entièrement intégré
- Profils d'investisseur adaptés





Centre  
d'éducation  
Cap sur l'avenir

## SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT

Services  
transactionnels

**Pour passer à  
l'action !**

### Mon guichet privé

- Transfert entre fonds
- Modification des directives de placement
- Modifications au dossier

# Centre d'éducation Cap sur l'avenir

## SOUTIEN ET ACCOMPAGNEMENT

Accueil | Pour nous joindre | Quitter | English



Mon centre d'éducation | Mon compte | Mon guichet privé




### Pour communiquer avec nous

**Ligne sans frais**  
1 888 513-8665

**Région de Montréal**  
(514) 350-8665

### Dernière heure

- [Bienvenue dans votre nouveau site Internet sécurisé](#)

### Accès express

- [Profils d'investisseurs](#)
- [Calculatrice des besoins d'épargne](#)

Bienvenue M. Tesr participant David

### Mon centre d'éducation

- [Mon programme de planification financière de la retraite](#)
- [Bulletin Cap sur l'avenir](#)
- [Options de placement](#)
- [Centre REER et retraite](#)
- [Mon guide](#)
- [Mon programme de transition vers la retraite](#)





### Mon compte

- [Consultation de l'actif](#)
- [Demande d'un relevé financier](#)
- [Consultation d'un relevé financier](#)
- [Historique des transactions](#)

### Mon guichet privé

- [Modification des directives de placement](#)
- [Transfert entre fonds](#)
- [Changement d'adresse](#)
- [Formulaires et documents](#)

# Une expertise reconnue en matière d'accompagnement

	<p><b>À l'adhésion</b></p>	<p><b>Grand Prix IFCA</b> pour la qualité du programme Cap sur l'avenir</p>
	<p><b>En continuité</b></p>	<p><b>1<sup>er</sup> rang</b> quant à la pertinence de l'information du relevé (DALBAR)</p>
	<p><b>En transition vers la retraite</b></p>	<p><b>Prix d'excellence IFCA</b> pour la qualité du programme Destination</p>
	<p><b>Services Internet</b></p>	<p><b>Grand prix – IFCA</b> pour la refonte du site et la qualité de l'information</p>



## Solutions d'investissement : une offre complète

### 5 Solutions d'investissement Période de questions

Desjardins Sécurité financière en bref  
Régime de retraite simplifié  
Services au promoteur  
Services aux participants



Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite

## Nos gestionnaires de fonds



Gestion de placements GE



ALLIANCEBERNSTEIN



UBS Gestion globale d'actifs



BARCLAYS GLOBAL INVESTORS®



JARISLOWSKY FRASER LIMITÉE  
CONSEILLERS EN PLACEMENTS



# Suivi des gestionnaires

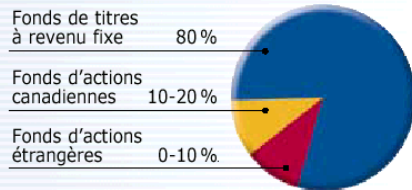
## Un processus rigoureux

- **Analyse de la valeur ajoutée**
- **Analyse du style**
- **Conformité aux politiques de placement**
- **Processus de suivi**

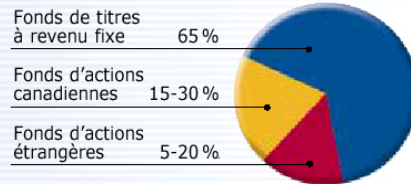
Processus formel de supervision  
effectué par le  
**Comité DSF de  
gestion des fonds**

# Nos fonds multigestion

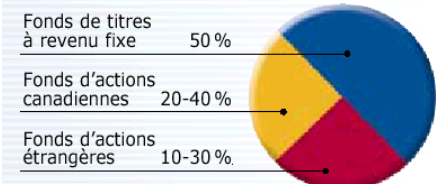
## Fonds multigestion 20/80



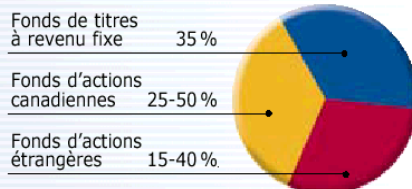
## Fonds multigestion 35/65



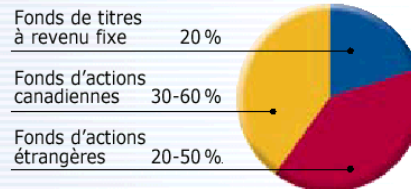
## Fonds multigestion 50/50



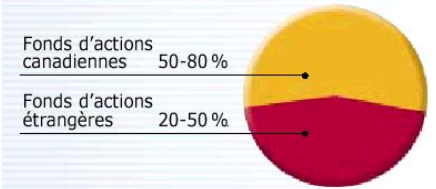
## Fonds multigestion 65/35



## Fonds multigestion 80/20



## Fonds multigestion 100



# TRACE

## Environnement Cycle de vie

### Vos participants



22 ans  
Prudent



28 ans  
Croissance



40 ans  
Modère



41 ans  
Croissance



51 ans  
Prudent



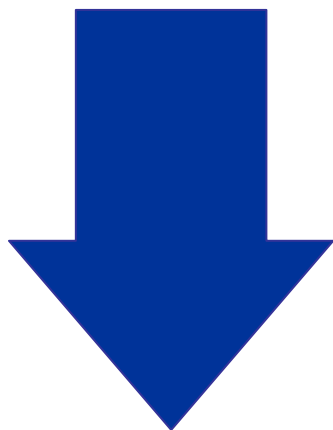
63 ans  
Modère

### Vos parcours vers la retraite

	20 ans	30 ans	40 ans	50 ans	60 ans	70 ans +
Parcours Prudent		Multigestion 50/50		Multigestion 35/65	Multigestion 20/80	
Parcours Équilibré		Multigestion 65/35	Multigestion 50/50	Multigestion 35/65	Multigestion 20/80	
Parcours Croissance		Multigestion 80/20	Multigestion 65/35	Multigestion 50/50	Multigestion 35/65	

# Une approche intégrée

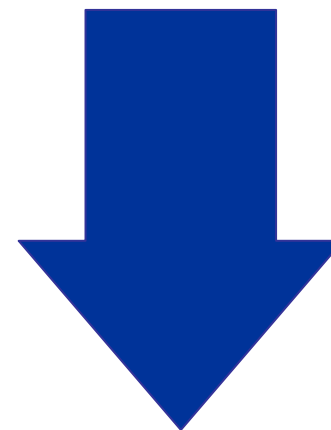
## Cap sur l'avenir



### TRACE

3 parcours cycle de vie

Selon l'âge et la tolérance au risque du participant



### À la carte

Choix de portefeuilles ou de fonds communs

Approche adaptée pour les participants autonomes



# Pourquoi choisir Desjardins Sécurité financière ?



Conjuguer avoirs et êtres

Vie, santé, retraite



# Pourquoi choisir

## Desjardins Sécurité financière ?

---

**Soutien et accompagnement** pour les participants

**Solution de gouvernance adaptée** Expertise reconnue

**Qualité des gestionnaires sélectionnés** pour des solutions d'investissement optimales

**Un partenariat à long terme** avec une compagnie en constante évolution pour répondre aux besoins de l'AFÉSAQ





# PÉRIODE DE QUESTIONS

