

# Examen annuel de la conformité aux lignes directrices pour les régimes de capitalisation

## QUESTIONNAIRE D'AUTOÉVALUATION

À titre de responsable de régime, l'une de vos principales responsabilités à l'égard des Lignes directrices pour les régimes de capitalisation est de vous occuper de l'administration du régime. Vous devez donc évaluer régulièrement les fournisseurs de services que vous avez engagés, les options de placements des régimes, la tenue des dossiers et les outils d'aide à la prise de décisions qui sont offerts à vos participants.

Afin d'assurer une saine gouvernance, il convient d'établir un principe directeur en matière d'administration d'un régime de capitalisation qui prévoirait, entre autres, les critères fixés pour les revues périodiques, la fréquence des différentes évaluations ainsi que les événements qui déclencheraient les revues, comme une fusion d'entreprises ou une restructuration, l'expansion des affaires et l'examen des avantages sociaux des salariés.

Ce document contient des conseils d'ordre général sur les éléments qui doivent être pris en compte lors de votre revue. Nous vous recommandons d'utiliser ce questionnaire conjointement avec votre principe directeur en matière d'administration d'un régime de capitalisation ainsi que les Lignes directrices pour les régimes de capitalisation que vous devrez consulter de temps à autre. Il est important de noter que les Lignes directrices pour les régimes de capitalisation s'appliquent à tous vos régimes de capitalisation, et non pas seulement à ceux pour lesquels Manuvie Canada fournit des services ou des produits de placement.

### 1. OBLIGATIONS FIDUCIAIRES

- a) Avez-vous informé les participants et les bénéficiaires du régime (c.-à-d. les participants accumulant actuellement des prestations, ceux touchant une rente et tout autre participant qui pourrait être admissible à des prestations du régime) de vos obligations fiduciaires et autres responsabilités?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- b) Avez-vous informé d'autres intervenants de vos obligations?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- c) Certains mandataires ont-ils des obligations fiduciaires?  Oui  Non

Si oui, le rôle de fiduciaire a-t-il été clairement défini et communiqué aux mandataires?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- d) Le rôle de l'administrateur de régime est-il clairement défini par rapport aux autres rôles?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 2. CADRE DE GOUVERNANCE

Avez-vous défini un cadre de gouvernance bien documenté pour l'administration du régime de retraite?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 3. RÔLES ET RESPONSABILITÉS

a) Avez-vous recensé vos rôles et responsabilités, notamment les délégations de pouvoir requises, pour la gouvernance efficace du régime de retraite?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Avez-vous clairement documenté les attentes envers chacun de vos mandataires et vous?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

c) Documentez-vous adéquatement les décisions relatives au régime de retraite?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 4. SUIVI DE LA PERFORMANCE

a) Avez-vous établi et documenté des mesures claires pour évaluer la performance de toutes les parties prenantes du processus de gouvernance?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Avez-vous adopté un processus de supervision et d'examen périodiques et d'amélioration de la performance pour toutes les parties prenantes du processus de gouvernance?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 5. CONNAISSANCES ET COMPÉTENCES

a) Avez-vous adopté un mécanisme permanent pour recenser les connaissances et les compétences nécessaires à la gouvernance et à l'administration efficaces du régime, et pour combler les lacunes?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Possédez-vous, de concert avec tous les mandataires, les qualifications, les ressources et l'expérience requises?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 6. RENSEIGNEMENTS SUR LA GOUVERNANCE

Avez-vous élaboré et documenté un processus permettant d'obtenir et de fournir aux parties prenantes du processus de gouvernance l'information nécessaire à l'exécution de vos obligations fiduciaires et autres responsabilités?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 7. GESTION DES RISQUES

a) Avez-vous cerné, évalué et hiérarchisé les risques auxquels le régime est exposé?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Avez-vous établi un processus permanent de surveillance et de gestion de ces risques?

Yes  No

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 8. SUPERVISION ET CONFORMITÉ

a) Avez-vous recensé les exigences prévues par la loi, les documents du régime et toute politique réglementaire ou spécifique applicables au régime?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Avez-vous adopté et documenté un processus pour garantir le respect des exigences prévues par la loi, des documents et des politiques administratives relatifs au régime?

Oui  Non

Si oui, ce processus fait-il régulièrement l'objet d'un examen servant à déceler tout changement, afin de toujours assurer la conformité?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 9. TRANSPARENCE ET REDDITION DE COMPTES

Avez-vous élaboré et documenté un processus de communication qui :

- a) renseigne les participants, les bénéficiaires et les autres intervenants sur le régime de retraite, conformément aux lois applicables, ainsi que sur tout autre aspect que vous considérez comme étant pertinent?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- b) guide les participants et les bénéficiaires du régime qui souhaitent poser des questions ou faire part de leurs commentaires?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- c) explique le processus décisionnel?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- d) informe les participants sur les risques, les avantages, les options du régime ainsi que leurs responsabilités à l'égard de leur participation au régime?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 10. CODE DE CONDUITE ET CONFLIT D'INTÉRÊTS

- a) Avez-vous adopté un code de conduite décrivant les comportements que l'on attend de vous, comme administrateur du régime, et de vos mandataires?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- b) Votre code de conduite prévoit-il une politique qui définit et règle les conflits d'intérêts, réels ou perçus, pouvant découler de situations propres à votre régime de retraite?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

- c) Vos mandataires ont-ils un code de conduite assorti d'une politique sur les conflits d'intérêts?  Oui  Non

Avez-vous des processus en place pour la divulgation appropriée de conflits d'intérêts et de violations du code de conduite?  Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

## 11. EXAMEN DE LA GOUVERNANCE

a) Avez-vous établi et documenté un processus pour revoir périodiquement la gouvernance du régime?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

b) Votre processus d'examen de la gouvernance comporte-t-il des méthodes pour cerner les lacunes relevées en matière de gouvernance?

Oui  Non

Commentaires / Mesures / Endroit de consignation

Calendrier : Mise en place / Dernier examen

### REMPLE PAR :

Nom

Titre

Date (AAAA/MM/JJ)

### APPROUVÉ PAR : (SI REQUIS)

Name

Title

Date (AAAA/MM/JJ)

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements généraux; il ne s'agit donc pas de conseils. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers décline toute responsabilité liée à l'utilisation de ces renseignements par qui que ce soit.

