

RAPPORT ANNUEL 2020 : COMITÉ DE RETRAITE

14 DECEMBRE 2020

Créé par : Marielle DeGrâce



Points saillants de 2020

Dans le cours de l'histoire, l'année 2020 sera associée à la pandémie qui a exigé une grande capacité d'adaptation et de résilience au marché de l'économie à travers le monde.

Au 31 décembre 2019, la valeur marchande totale (net) de la caisse de retraite était de 133.2 M\$ puis elle a baissé à 122.5 M\$ au 31 mars 2020 soit un rendement total (net) du portefeuille de -8.1%.

Grâce aux interventions fiscales et monétaires des gouvernements à l'échelle mondiale, le marché financier a rebondi au cours du trimestre d'avril à juin 2020. Il a terminé avec un rendement total (net) du portefeuille de +8,4%. La valeur marchande totale (net) de la caisse s'est rétablie à 133,5 M\$ soit à peu plus que celle de décembre 2019.

Nous avons reçu les rapports des gestionnaires des portefeuilles de la caisse de retraite en date du 30 septembre 2020 (excepté IFM et Brookfield). Le comité aura à étudier et à approuver les états financiers du troisième trimestre de 2020.

« Un rendement total (net) de +8.4% et une valeur marchande (net) du portefeuille de 133.5 M\$ au 30 juin 2020. »

Nouvelle politique de placement

En début de l'année, le comité a sélectionné, avec l'aide de la firme Normandin-Beaudry, les derniers gestionnaires de portefeuille. Il reste à transférer des fonds aux gestionnaires IFM et Brookfield.

Le tableau ci-dessous énumère tous les gestionnaires de portefeuille et démontre la répartition des fonds en date du 30 juin 2020. Le pivot représente l'objectif visé lorsque tous les fonds auront été distribués selon la nouvelle politique de placement.

Tableau 1. Répartition des actifs de la caisse par gestionnaire de portefeuille au 30 juin 2020 selon le pivot respectif.

Gestionnaires de portefeuille	Répartition actuelle	Pivot selon la politique de placement
Placements Louisbourg (Obligations canadiennes, Actions canadiennes et américaines, Actions EAEO)	57.2%	37%
Jarislowky Fraser (Actions canadiennes et Actions de pays émergents)	9.3%	8%
Integra (Actions américaines et Actions EAEO)	12.6%	10%
Invesco (Immobilier direct mondial)	9.5%	10%
Gestion de placements TD (Dette privée d'infrastructure)	6.2%	10%
JP Morgan Asset Management (Actions de pays émergents)	3.2%	3%
Global Alpha (Actions mondiales de petite capitalisation)	2.0%	6%
IFM (Infrastructures)	0%	8%
Brookfield (Dette hypothécaire commerciale)	0%	8%

Évaluation actuarielle

L'évaluation actuarielle a été faite pour l'année 2019. Elle est obligatoire annuellement tant que la caisse sera déficitaire. Le régime a encore environ 69 M\$ (en date du 31 décembre 2019) à aller chercher pour éliminer les déficits de continuité et de solvabilité.

Au 31 décembre 2019, il y avait 529 participantes et participants au régime, 356 retraités et 144 inactifs.

À titre d'information, les états financiers sont vérifiés à l'interne et à l'externe.

Calculateurs de pension de retraite

Les calculateurs de pension de retraite sont maintenant à jour sur le site des Ressources humaines <https://www.umoncton.ca/umcm-humaines/node/85>.

Nominations

Avec le départ à la retraite d'André Arseneault, Marielle DeGrâce est devenue une membre votante au sein du comité. De plus, elle a été élue en septembre dernier au poste de vice-présidente et Denis McIntyre, président. En juin dernier, Lissa Gagnon s'est jointe au comité et agira comme observatrice.

PROJET À VENIR

Refonte du Règlement du régime : la version officielle actuelle date de 1992. Une version refondue datée de 2014 doit être révisée, modifiée puis approuvée par le comité. Ce document intégrera tous les avenants qui ont été votés par le comité de retraite depuis la dernière refonte.

Formation des membres du comité : le monde de l'investissement comprend un jargon propre à son secteur. Il est important que les membres en connaissent la signification afin d'être mieux outillés pour jouer leur rôle au sein du comité de retraite.

Les informations du régime de pension ont été récemment mises à jour sur le site web de l'Université : <https://www.umoncton.ca/rppsap/>.

Si vous avez des questions ou avez des demandes précises, vous pouvez communiquer avec Adam Thibodeau aux Ressources humaines.