



Ligne directrice n° 4 : Gouvernance des régimes de retraite

Questionnaire d'autoévaluation sur la gouvernance du régime de retraite par l'administrateur

L'ACOR a élaboré le présent questionnaire pour vous aider, en tant qu'administrateur du régime, à déterminer dans quelle mesure votre régime est conforme aux principes de bonne gouvernance.

Vous pouvez utiliser ce questionnaire pour recenser les principes que vous appliquez déjà et les mesures à prendre pour rehausser la gouvernance de votre régime de retraite. Par souci d'utilisation optimale du questionnaire, notez les raisons pour lesquelles vous répondez **Oui** à une question donnée. Lorsque vous répondez **Non**, notez les aspects à approfondir et ce que vous devez faire afin de pouvoir remplacer votre réponse à cette question par **Oui**.

Les administrateurs des régimes peuvent adapter le questionnaire en fonction des besoins de leur régime de retraite.

Le questionnaire doit être rempli puis revu régulièrement en vue d'une amélioration constante. Vous voudrez peut-être déléguer à une personne la responsabilité de coordonner les réponses aux questions. Cette personne pourrait souhaiter demander l'aide de spécialistes. Toutefois, il est de votre responsabilité de veiller à ce que le questionnaire soit rempli. Vous devriez approuver le questionnaire rempli. Nous vous recommandons de le remplir ou de le mettre à jour chaque année.

Vous **n'avez pas** à transmettre le questionnaire à votre organisme de réglementation, mais vous devriez le conserver aux fins de consultation ultérieure.

Questionnaire d'autoévaluation

Principe 1 – Obligations fiduciaires	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) Avez-vous informé d'autres intervenants de vos obligations?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
c) Certains mandataires ont-ils des obligations fiduciaires? Si oui, le rôle de fiduciaire a-t-il été clairement défini et communiqué aux mandataires?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
d) Le rôle de l'administrateur de régime est-il clairement défini par rapport aux autres rôles?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 2 – Cadre de gouvernance	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
Avez-vous défini un cadre de gouvernance bien documenté pour l'administration du régime de retraite?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 3 – Rôles et responsabilités	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
a) Avez-vous recensé vos rôles et responsabilités, notamment les délégations de pouvoir requises, pour la gouvernance efficace du régime de retraite?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) Avez-vous clairement documenté les attentes envers chacun de vos mandataires et vous?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
c) Documentez-vous adéquatement les décisions relatives au régime de retraite?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 4 – Suivi de la performance	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
a) Avez-vous établi et documenté des mesures claires pour évaluer la performance de toutes les parties prenantes du processus de gouvernance?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 5 – Connaissances et compétences	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) Possédez-vous, de concert avec tous les mandataires, les qualifications, les ressources et l'expérience requises?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 6 – Renseignements sur la gouvernance	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 7 – Gestion des risques	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
a) Avez-vous cerné, évalué et hiérarchisé les risques auxquels le régime est exposé?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) Avez-vous établi un processus permanent de surveillance et de gestion de ces risques?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 8 – Supervision et conformité	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
a) Avez-vous recensé les exigences prévues par la loi, les documents du régime et toute politique réglementaire ou spécifique applicables au régime?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
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? Si oui, ce processus fait-il régulièrement l'objet d'un examen servant à déceler tout changement, afin de toujours assurer la conformité?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 9 – Transparence et reddition de comptes	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) guide les participants et les bénéficiaires du régime qui souhaitent poser des questions ou faire part de leurs commentaires?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
c) explique le processus décisionnel?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 10 – Code de conduite et conflit d'intérêts	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

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?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
c) Vos mandataires ont-ils un code de conduite assorti d'une politique sur les conflits d'intérêts? Avez-vous des processus en place pour la divulgation appropriée de conflits d'intérêts et de violations du code de conduite?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Principe 11 – Examen de la gouvernance	Réponse	Commentaires / Mesures / Endroit de consignation	Calendrier : Mise en place / Dernier examen
a) Avez-vous établi et documenté un processus pour revoir périodiquement la gouvernance du régime?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
b) Votre processus d'examen de la gouvernance comporte-t-il des méthodes pour cerner les lacunes relevées en matière de gouvernance?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Rempli par :

Approuvé par : (s'il s'agit d'une autre personne)

.....
Nom

.....
Nom

.....
Titre

.....
Titre

.....
Date

.....
Date