



PLANIFIEZ
AUJOURD'HUI POUR DEMAIN



RAPPORT ANNUEL 2010-2011

www.questionretraite.qc.ca

Table des matières

Liste des acronymes	3
Mot de la présidente	4
Présentation de Question Retraite	5
Mission et clientèles cibles.....	5
Fonctionnement	6
Bilan des réalisations	7
Guide de la planification financière de la retraite.....	8
Octobre, mois de la planification financière de la retraite.....	9
Enquêtes et sondages.....	10
Communication et développement stratégique.....	11
Quotient Retraite.....	12
Séances d'information.....	13
Publications éducatives.....	14
Colloque Question Retraite 2010.....	15
États financiers	16
Perspectives 2011-2012	20
Annexe	21
Comité de direction.....	21
Assemblée des membres.....	22

Liste des acronymes

AMF :	Autorité des marchés financiers
AQRP :	Association québécoise des retraité(e)s des secteurs public et parapublic
BNGF :	Banque Nationale Groupe financier
CARRA :	Commission administrative des régimes de retraite et d'assurances
CDPQ :	Caisse de dépôt et placement du Québec
CM-V :	Centre éducationnel Inter-Age (Cégep Marie-Victorin)
CLJ :	Centre Louis-Jolliet
Chaire I.A. :	Chaire d'assurance et de services financiers l'Industrielle Alliance de l'Université Laval
Chaire G.I. :	Chaire Groupe Investors en planification financière de l'Université Laval
CPQ :	Conseil du patronat du Québec
CSN :	Confédération des syndicats nationaux
DSF :	Desjardins Sécurité financière
EPQ :	Épargne Placements Québec
FCCQ :	Fédération des Chambres de commerce du Québec
IQPF :	Institut québécois de planification financière
QR :	Question Retraite
RRQ :	Régie des rentes du Québec
RJCCQ :	Regroupement des jeunes chambres de commerce du Québec

Mot de la présidente



En 2010-2011, la population et les organisations ont été davantage sensibles à l'éducation financière et à la planification de la retraite. Dans les prochaines années, étant donné le vieillissement de la population et les conséquences liées à l'endettement, les gens n'auront pas d'autre choix que de prendre leurs finances en main et de s'occuper de la planification financière de leur retraite. Au cours de la dernière année, les efforts combinés des partenaires de Question Retraite ont permis, une fois de plus, de positionner notre groupement comme étant l'organisme neutre de référence afin d'aider les gens à faire des choix éclairés. Nous avons rejoint notre clientèle cible par des activités innovatrices et des moyens de communications efficaces.

Cette année, les partenaires ont travaillé très fort à organiser le 2^e colloque de Question Retraite qui a permis de lancer les activités du Mois de la planification financière de la retraite 2010. La deuxième édition de l'événement qui s'est tenue à Québec le 30 septembre 2010 a attiré plus de 350 professionnels et intervenants qui conseillent les Québécoises et les Québécois en matière de planification financière de la retraite. Sous le thème « Aidez-les à planifier aujourd'hui pour demain », les activités de la journée ont été animées par le journaliste Stéphan Bureau. La qualité de nos conférenciers et l'animation haute en couleur ont contribué à faire de cette journée un succès sur toute la ligne.

En 2009, Question Retraite avait lancé le projet *Quotient Retraite*. Inspiré du quotient intellectuel (QI), le projet *Quotient Retraite (QR)* visait à augmenter les connaissances et le QR des 25-45 ans en matière de planification financière de la retraite. À la suite du succès de ce projet, nous avons invité, encore cette année, les gens à mesurer leur Quotient Retraite. Pour contribuer à l'augmentation du QR des Québécoises et des Québécois, Question Retraite a mis sur l'échange d'information entre générations ainsi que sur la présence d'un kiosque animé lors de diverses activités à travers le Québec. Sous le thème « La planification financière de la retraite n'est pas un jeu de hasard », cette activité ludique a piqué la curiosité des gens et les a incités fortement à réfléchir à l'importance de planifier leur retraite.

Encore cette année, Question Retraite a organisé l'activité *Octobre, mois de la planification financière de la retraite*. L'édition 2010 proposait une campagne de relations publiques à l'échelle du Québec sous le thème « *Je veux une retraite à mon image* ». Par cette thématique, Question Retraite désirait faire comprendre aux 25-45 ans que leurs passions et intérêts actuels, auxquels ils consacrent temps, argent et efforts, seront les mêmes à la retraite. Ainsi, s'ils veulent pouvoir s'y consacrer l'esprit en paix, ils se doivent de planifier leur retraite aujourd'hui, de la même façon qu'ils planifient un voyage ou l'achat d'une maison. Pour rejoindre le plus grand nombre de Québécoises et de Québécois, Question Retraite a pu compter sur une campagne publicitaire radiophonique sur les ondes de Radio NRJ et sur l'implication de Geneviève Rochette, porte-parole médiatique. Les retombées médiatiques de l'événement ont été très satisfaisantes. Plusieurs journalistes se sont intéressés aux activités du Mois de la planification financière de la retraite. Elles ont ainsi été mentionnées dans plus d'une trentaine de reportages journalistiques de la presse écrite, radiophonique et télévisuelle. L'achalandage sur notre site Internet a battu tous les records pendant cette période ainsi que le nombre de participants aux différentes activités.

La grande nouveauté pour Question Retraite cette année fut la réalisation de notre tout nouveau site Internet. Ainsi, les microsites monplan.ca et quotientretraite.ca ont été intégrés sur la même plateforme afin de permettre aux internautes de trouver toute l'information nécessaire à la même adresse. La maximisation du référencement ainsi que la création de nouvelles sections ont permis de positionner le site de Question Retraite comme étant la référence en matière de planification financière de la retraite pour les 25-45 ans et ainsi augmenter le nombre de visiteurs de façon importante. Notons aussi l'apparition de Question Retraite sur les réseaux sociaux tels que Facebook et Twitter.

De telles activités ne seraient possibles sans l'appui soutenu et la contribution de tous les partenaires qui forment Question Retraite. Je les remercie pour leur constance et leur générosité. Grâce à eux, les Québécoises et les Québécois sont mieux informés et outillés pour préparer leur avenir.

La présidente,

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

Présentation du groupement

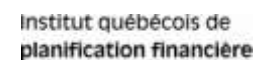
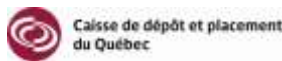
Convaincus de la pertinence d'agir, vingt partenaires œuvrant dans des domaines très variés unissent leurs efforts. Tous espèrent mettre à la disposition des Québécoises et des Québécois de l'information pertinente et des outils appropriés pour les inciter à agir le plus tôt possible pendant leur vie active, puisque leur qualité de vie à la retraite en dépend. Un autre des objectifs du groupement vise à réaliser des activités non seulement durant le mois d'octobre (en raison du *Mois de la planification financière de la retraite*) et le mois de février (*Mois des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER)*), mais durant toute l'année.

Mission et clientèles cibles

Question Retraite s'est donné comme mission d'encourager et de mettre en place des activités visant à informer et sensibiliser les Québécoises et les Québécois à l'importance d'assurer leur sécurité financière à la retraite et les orienter vers les moyens de l'atteindre.

Le groupement désire concentrer une bonne partie de ses efforts auprès des travailleurs de 25 à 45 ans dont les revenus sont supérieurs à 25 000 \$. Par leurs activités, les partenaires de Question Retraite espèrent aussi sensibiliser les employeurs et les travailleurs pour les inciter à mettre en place des régimes de retraite. Enfin, les renseignements rendus disponibles pourront certainement être utiles aux professionnels de la planification financière de la retraite.

Groupement à but non lucratif, Question Retraite se composait, au 31 mars 2011, des organisations suivantes :



Fonctionnement

Pour réaliser sa mission, Question Retraite s'est donné une structure souple qui permet de mettre en valeur l'expertise de chaque organisme membre et qui s'appuie essentiellement sur trois composantes : l'assemblée des membres, le comité de direction et les comités de travail.

L'assemblée des membres est composée de tous les partenaires¹ et elle a tous les pouvoirs pour autoriser tous les actes. Elle peut notamment décider des moyens d'action du groupement, surveiller l'exécution de ses décisions et de la gestion du groupement, être tenu informé de l'avancement des projets, de voter le budget, d'approuver les états financiers et le rapport annuel.

Le comité de direction regroupe cinq membres élus à chaque année par l'assemblée des membres et il est composé d'un président, d'un vice-président, d'un secrétaire-trésorier et de deux administrateurs². Le comité de direction exerce diverses responsabilités dont celles de mettre en œuvre les décisions de l'assemblée des membres, soumettre à l'approbation de l'assemblée des membres, les outils et les documents nécessaires à la saine gestion du groupement et assurer une administration rigoureuse et efficace des finances de Question Retraite.

Les comités de travail sont composés d'un chargé de projet et d'une équipe de travail pouvant inclure des employés des organismes membres de Question Retraite. Ils réalisent des projets autorisés par l'assemblée des membres.

Enfin, un coordonnateur assure le suivi des activités du groupement, la gestion courante en plus de soutenir l'assemblée des membres, le comité de direction et les chargés de projet.

Pour financer ses projets, Question Retraite dispose d'un budget de fonctionnement provenant de la contribution financière des partenaires membres. Le groupement compte également sur une autre forme de contribution appelée « apports en service », soit un engagement de fournir du temps de travail par chacune des organisations membres.

La contribution annuelle (financière et « apports en service ») des partenaires est fixée de manière à respecter les capacités des organisations. Ainsi, les montants varient selon que le membre appartient à l'une des catégories suivantes :

- organisations gouvernementales;
- organisations de services financiers et les associations qui les représentent;
- associations de salariés ou d'employeurs et toutes autres organisations.

¹ Pour connaître les noms des membres de l'assemblée, voir en annexe.

² Pour connaître les noms des membres du comité de direction, voir en annexe.

Assemblée des membres et comité de direction

L'assemblée des membres et le comité de direction se sont réunis respectivement à trois et quatre reprises en cours d'exercice. Des comptes rendus des réunions sont déposés et assurent le suivi des décisions. En 2010-2011, les rencontres de l'assemblée des membres et du comité de direction ont permis, notamment, d'orienter et d'approuver la planification des activités et de suivre l'évolution des travaux des comités de travail. À l'aube de la neuvième année d'existence du groupement, Question Retraite est ouvert à accueillir de nouveaux partenaires afin d'augmenter la portée du message et ainsi assurer la pérennité du groupement.

Les membres de l'assemblée ont adopté un plan stratégique au début de 2009 qui identifie quatre grandes orientations pour les années à venir :

- informer et sensibiliser la population québécoise à l'importance de la planification financière de la retraite;
- informer et sensibiliser les dirigeants et les employés des avantages d'un régime de retraite;
- susciter l'engagement et l'adhésion des partenaires actuels et futurs à la mission de Question retraite;
- positionner le groupement en tant qu'organisme neutre de référence en matière de planification financière de la retraite.

À ces orientations, se sont greffés des axes d'intervention et des objectifs spécifiques. Conséquemment, des actions concrètes à réaliser sont détaillées dans le plan d'action, lequel a été approuvé à la fin de l'année financière 2009-2010 et mis en œuvre en 2010-2011.

Comités de travail

Une des forces de Question Retraite est la possibilité de mettre à profit les diverses expertises et connaissances des partenaires du groupement. Ainsi, des groupes de travail constitués de personnel rémunéré par des membres ont été mis sur pied. Ces équipes ont la responsabilité de mener à terme des projets dont le principal objectif est de réaliser la mission de Question Retraite. Pour piloter les projets, le comité de direction désigne un chargé de projet.

Les comités en 2010-2011

- Guide de la planification financière de la retraite;
- Mois de la planification financière de la retraite;
- Enquêtes et sondages;
- Communication et développement stratégique;
- Quotient Retraite;
- Séances d'information;
- Publications éducatives;
- Colloque Question Retraite 2010.

Guide de la planification financière de la retraite

Équipe de travail

Chargées de projet : Marie-Andrée Girard et Catherine Ratté (QR)

Membres du comité : Hélène Berger (IQPF), Hélène Boileau (CSN), Marylaine Chaussé (EPQ), Sophie Guay (RRQ), Julien Michaud (AMF), Patrick Therrien (RRQ).

Mandat

- Simplifier et mettre à jour le texte du *Guide de la planification financière de la retraite* 2009-2010;
- Revoir les tableaux et les grilles de calculs du guide 2009-2010 puis, par conséquent, ajuster le texte en conformité avec les modifications apportées aux tableaux et aux grilles de calculs;
- Concevoir et réaliser une stratégie de diffusion du guide 2010-2011.

Axe d'intervention

Doter la population québécoise d'outils visant à promouvoir l'importance de la planification financière de la retraite.

Objectif

Développer des outils simples et conviviaux.

Le projet vise à :

- inciter les 25-45 ans dont les revenus sont supérieurs à 25 000 \$ à entreprendre le plus tôt possible une démarche de planification financière de la retraite;
- faire connaître les régimes de retraite;
- favoriser la connaissance des régimes complémentaires de retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Révision complète du contenu du guide, simplification de l'information contenue dans le guide. Ce travail a été réalisé au printemps 2010.
- Distribution du guide dès août 2010. Le tirage était de 10 000 exemplaires en anglais et de 95 000 en français. De plus, 2 000 CD contenant les versions française et anglaise ont été produits.
- Distribution de 31 000 guides avec la revue *Mes finances personnelles* publiée par le magazine *Protégez-vous*.
- La diffusion du guide est assurée par Question Retraite, la Régie des rentes du Québec ainsi que par le réseau des partenaires et des Caisses populaires Desjardins.
- Les travaux pour concevoir et réaliser le guide 2011-2012 ont débuté en mars 2011.



Équipe de travail

Chargée de projet : Catherine Ratté (QR)

Membres du comité : Christian Bélair (RJCCQ), Hélène Boileau (CSN), Marie-Hélène Choquette (BNGF), Karine Desbiens (EPQ), Valérie Desrosiers (DSF), Marie-Andrée Girard (QR), Sophie Guay (RRQ), Suzanne Hamel (Fonds FTQ), Sylvie Zavaro (FCCQ).

Mandat

- Réaliser et coordonner les activités du Mois 2010.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite et faire en sorte que Question Retraite soit connu et reconnu par les médias et son réseau.

Objectif

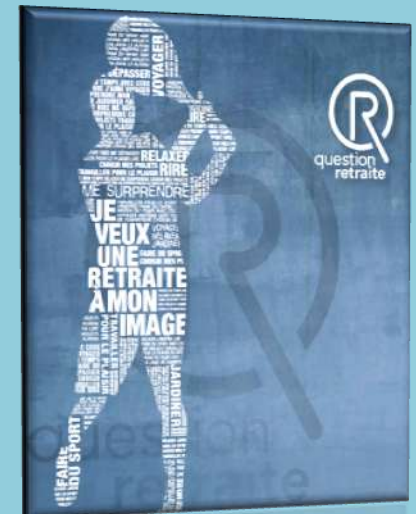
Organiser des activités de sensibilisation adaptées à la clientèle cible.

Le projet vise à :

- canaliser les efforts de communication des partenaires du groupement et des autres intervenants dans une activité majeure de promotion de la sécurité financière à la retraite;
- rejoindre des clientèles cibles particulières et des segments de marché en vue de leur faire connaître les différentes sources de revenu à la retraite et les étapes d'une démarche de planification financière de la retraite;
- soutenir la visibilité du groupement et des commanditaires intéressés par la planification financière de la retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Une campagne publicitaire nationale a été organisée. Geneviève Rochette a été engagée comme porte-parole. Le site www.monplan.ca a été redirigé vers le site de Question Retraite. C'est maintenant celui-ci qui accueille toutes les activités du groupement. Outre la promotion des activités du Mois et de l'inscription au concours, le site a permis de promouvoir le Défi 10 %, qui visait à encourager les participants à consacrer 10 % de leur revenu net à l'épargne-retraite.
- Un concours permettant à 4 gagnants de déposer 2 000 \$ dans un instrument de retraite dans l'établissement financier de leur choix :
 - plus de 57 300 internautes (visiteurs uniques) ont visité le site questionretraite.qc.ca en octobre;
 - 47 215 inscriptions au concours.
- Question Retraite a profité d'une forte présence médiatique
 - plus de 32 reportages journalistiques écrits, radiophoniques et télévisuels;
 - présence radiophonique à l'échelle de la province sur l'ensemble du Réseau NRJ;
 - près de 1 200 mentions et publicités sur les 9 stations du Réseau NRJ;
 - création d'une application Web de vieillissement de photos et d'une page Facebook
 - 750 000 impressions sur cyberpresse.ca;
 - 3 millions d'impressions sur le site Canoë.ca.



Enquêtes et sondages

Équipe de travail

Chargée de projet : Nathalie Madore (RRQ)

Membres du comité : Gilles Bernier (Chaire I.A.), Denis Carbonneau (RRQ), Mario Charron (Fondation), Marylaine Chaussé (EPQ), Stéphane Chrétien (Chaire G.I.), Francis Picotte (RRQ), Tina Richard (Chaire G.I.), Daniel Simard (Bâtirente), Annie St-Arnaud (Fonds FTQ).

Mandat

- Réalisation du sondage sur la confiance qu'ont les Québécoises et les Québécois envers les planificateurs et les conseillers financiers et sur l'épargne-retraite selon les diverses situations de vie (couple, famille, travail);
- Exploitation du sondage, notamment par :
 - la réalisation d'entrevues par la chargée de projet;
 - la rédaction d'articles pour le site Internet de Question Retraite;
 - la rédaction d'articles durant la période des REER 2011.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite.

Objectif

Établir le profil de la clientèle cible.

Le projet vise à :

- évaluer de façon régulière l'évolution des perceptions et des intentions des citoyennes et des citoyens du Québec en matière de planification financière de la retraite;
- alimenter les réflexions des partenaires sur des sujets qui les préoccupent;
- soutenir les activités de diffusion en fournissant régulièrement du « matériel » nouveau qui intéressera les médias et la population québécoise.

Faits saillants pour 2010-2011

- Réalisation et analyse du sondage portant sur la confiance qu'a la population québécoise envers les planificateurs et les conseillers financiers et sur l'épargne-retraite selon les diverses situations de vie (couple, famille, travail).
- Dépôt du rapport.
- Dévoilement des résultats dans le cadre du Colloque de Question Retraite et de la conférence de presse du lancement du Mois de la planification financière 2010.
- Mise en ligne et présentation des résultats du sondage aux partenaires et à d'autres organisations.
- Réflexion concernant le projet de 2011-2012.



Équipe de travail

Chargée de projet : Francine Beaulieu (RRQ)

Membres du comité : Annie Beaudry (Fonds FTQ), Hélène Berger (IQPF), Gilles Bernier (Chaire I.A.), Karine Desbiens (EPQ), Marie-Andrée Girard (QR), Cédric Lavoie (AQRP), Claude Normandin (Fondation CSN), Jean Perron (Collège M-V).

Mandat

- Proposer des activités concrètes quant aux orientations définies dans le plan de communication;
- Proposer un plan de communication détaillé pour les actions à entreprendre pour les prochaines années;
- Voir à la mise en œuvre des activités proposées;
- Décider de la pertinence des placements publicitaires.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite.

Objectif

Mettre en place une stratégie de communication adaptée à la clientèle cible.

Moyen

Mise en œuvre du plan de communication de Question Retraite.

Le projet vise à :

- assurer une présence de Question Retraite et des messages véhiculés pendant toute l'année;
- maximiser l'utilisation des réseaux des partenaires de Question Retraite;
- promouvoir les activités et les outils de Question Retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Création d'un dossier de présentation pour améliorer le positionnement de Question Retraite lors d'envois promotionnels ou d'activités médiatiques.
- Coordination du projet Quotient Retraite.
- Approbation des publicités pour Question Retraite tout au long de l'année.
- Développement du plan d'action de Question Retraite dans le cadre de sa visibilité à titre de partenaire sur le site www.protégez-vous.ca.
- Suivi et bonification d'un plan de communication englobant les actions à entreprendre pour le positionnement de Question Retraite en 2011-2012.



Quotient Retraite

Équipe de travail

Chargée de projet : Francine Beaulieu (RRQ)

Membres du comité : Vincent Ardouin (CM-V), Lucie Arsenault (DSF), Francine Beaulieu (RRQ), Christian Bélair (RJCCQ), Hélène Berger (IQPF), Gilles Bernier (Chaire I.A.), André David (RRQ), Claude Germain (CLJ), Carole Labbé (CARRA), Julien Michaud (AMF), Sylvie Zavarro (FCCQ).

Mandat

- Confier le mandat de bonifier le concept de contamination à une firme de communication;
- Promouvoir le nouveau concept auprès des partenaires et de leurs clientèles;
- Développer un moyen pour permettre l'échange d'information entre les utilisateurs des sites d'information de Question Retraite.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite.

Objectif

Développer un outil de communication intégrateur permettant la diffusion et l'échange d'information.

Le projet vise à :

- inciter les 25-45 ans dont les revenus sont supérieurs à 25 000 \$ à entreprendre le plus tôt possible une démarche de planification financière de la retraite;
- promouvoir les activités et les outils de Question Retraite;
- maximiser l'utilisation du réseau des partenaires de Question Retraite et mieux les faire connaître;
- augmenter la notoriété de Question Retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Tenue d'une campagne médiatique afin de faire connaître le concept Quotient Retraite :
 - concours se déroulant des mois de juin 2010 à mars 2011 (un tirage d'un REER de 500 \$ par mois);
 - intégration du site www.monqr.ca sur le site de Question Retraite;
 - achat de publicité dans différents quotidiens et sur le site Canoë.ca.
 - création de cartes thématiques et distribution des cartes (près de 40 000) aux relayers d'information et à la clientèle cible, notamment dans la revue Yooop.
- Développement de la deuxième phase du projet visant à favoriser l'échange d'information sur le site de Question Retraite et lors de sorties publiques du groupement.
- Création d'une activité thématique sur « la planification financière de la retraite n'est pas un jeu de hasard ». Un kiosque et une roulette sont utilisés lors de sorties publiques ou lors des activités organisées avec les partenaires.



Séances d'information

Équipe de travail

Chargé de projet : André David (RRQ)

Membres du comité : Vincent Arduin (CM-V), Hélène Berger (IQPF), Martin Blais (Bâtirente), Claude Germain (CLJ), Carole Labbé (CARRA), Patrick Leblanc (CPQ), Jacques Tellier (Fondation), Sylvie Zavarro (FCCQ).

Mandat

- S'assurer que les séances d'information soient dispensées selon les lignes directrices établies;
- Revoir le contenu de la séance pour la rendre plus interactive;
- Trouver de nouvelles pistes à développer pour présenter plus de séances d'information.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite.

Objectif

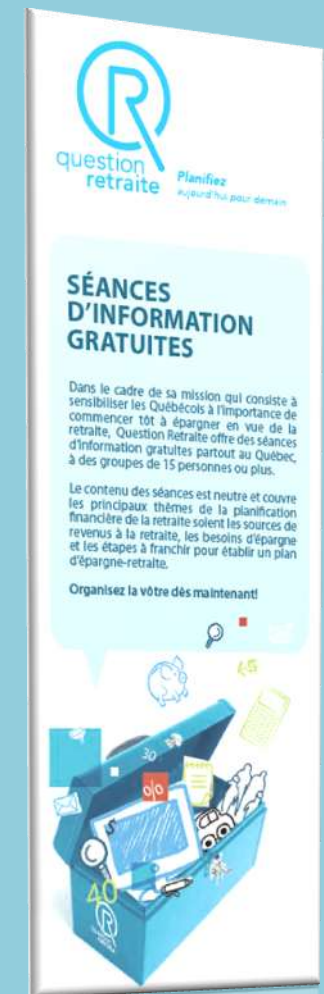
Organiser des activités de sensibilisation adaptées à la clientèle cible.

Le projet vise à :

- rejoindre la clientèle cible, plus particulièrement les groupes de travailleurs et les groupes sociaux dont les membres sont âgés entre 25 et 45 ans et dont les revenus sont supérieurs à 25 000 \$.

Faits saillants pour 2010-2011

- Vingt sept séances d'information ont été dispensées durant l'exercice 2010-2011 et 712 personnes en ont bénéficié.
- Mise en ligne d'une vidéo promotionnelle pour présenter plus concrètement les séances.
- Intégration du concept Quotient Retraite dans les séances d'information et dans la promotion.



Publications éducatives

Équipe de travail

Chargés de projet : Julien Michaud (AMF) et Catherine Ratté (QR)

Membres du comité : Mario Charron (Fondaction), Marylaine Chaussé (EPQ), Daniel Fortin (Bâtirente), Patrick Therrien (RRQ).

Mandat

- Mise à jour de la brochure traitant des impacts du RAP sur la retraite;
- Développer des calculateurs simples et conviviaux pour le site Internet de Question Retraite en collaboration avec l'Autorité des marchés financiers.

Axe d'intervention

Doter la population québécoise d'outils visant à l'informer de l'importance de la planification financière de la retraite.

Fournir des outils simples et conviviaux aux professionnels et intervenants qui conseillent les 25-45 ans en matière de planification financière de la retraite.

Objectif

Développer des outils simples et conviviaux.

Le projet vise à :

- inciter les 25-45 ans dont les revenus sont supérieurs à 25 000 \$ à entreprendre le plus tôt possible une démarche de planification financière de la retraite;
- simplifier les calculs relatifs à la planification financière de la retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Mise à jour de la brochure RAP et réimpression.
- Développement de trois calculateurs soit : Le temps et l'argent; les rendements à taux progressifs et les rendements.
- Mise en ligne des calculateurs sur notre site Web et diffusion des nouveaux outils à partir de l'infolettre, de Facebook et de notre site Web.



Colloque Question Retraite 2010

Équipe de travail

Chargé de projet : Robert Viau (CDPQ)

Membres du comité : Lucie Arsenault (DSF), Francine Beaulieu (RRQ), Christian Bélair (RJCCQ), Hélène Berger (IQPF), Gilles Bernier (Chaire I.A.), Dévy Dy (CM-V), Carole Labbé (CARRA), Anne-Bianca Morissette (AMF), Tina Richard (Chaire G.I), Hélène Royer (RRQ), Marie-Frédérique Savard (Fondation) et Sylvie Zavarro (FCCQ).

Membres du comité programme : Francine Beaulieu (RRQ), Hélène Berger (IQPF), Robert Viau (CDPQ).

Mandat

- Concevoir et réaliser le programme du Colloque Question Retraite 2010;
- Engager un consultant afin d'accompagner le comité dans la réalisation de cette activité;
- Voir au déroulement de la journée.

Axe d'intervention

Diffuser de l'information pertinente portant sur la planification financière de la retraite auprès des professionnels et intervenants qui conseillent les 25-45 ans en matière de planification financière de la retraite.

Objectif

Préparer un colloque qui se tiendra le 30 septembre 2010.

Le projet vise à :

- sensibiliser tous les intervenants gravitant autour de la planification financière de la retraite afin qu'ils soient de meilleurs relayeurs d'information;
- promouvoir les activités et les outils de Question Retraite;
- maximiser l'utilisation du réseau des partenaires de Question Retraite et mieux les faire connaître;
- augmenter la notoriété de Question Retraite.

Faits saillants pour 2010-2011

- Plusieurs travaux ont été complétés, soit la préparation d'un plan de commandite et de promotion, la recherche de conférenciers, l'accréditation des conférences et des formateurs, le placement média, la création du visuel et des différents outils utilisés lors de cette journée.
- Détermination du site d'accueil du colloque 2010, à Québec, et signature du contrat.
- Plus de 350 personnes œuvrant dans le domaine de la planification financière ont assisté au colloque;
- Les commentaires reçus concernant l'activité ont été très positifs.
- Une prochaine édition est prévue pour 2012 afin de souligner les 10 ans d'existence du groupement.



Gosselin + Associés inc.
Comptables agréés

QUESTION RETRAITE

RAPPORT FINANCIER ANNUEL

AU 31 MARS 2011

QUESTION RETRAITE

RAPPORT FINANCIER ANNUEL

AU 31 MARS 2011

Sommaire

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	3-4
ÉTATS FINANCIERS	
Bilan	5
Résultats et actifs nets	6
État des flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8-9

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres de
QUESTION RETRAITE

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de QUESTION RETRAITE, qui comprennent le bilan au 31 mars 2011 et les états des résultats et actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de QUESTION RETRAITE au 31 mars 2011, ainsi que des résultats de son exploitation et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada.

Gosselin & Associés inc.

Gosselin & Associés inc.¹
Comptables agréés

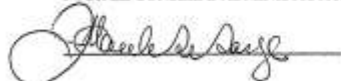
Montréal, le 10 mai 2011

¹ Par Sébastien Vandal, comptable agréé auditeur

**QUESTION RETRAITE
BILAN
AU 31 MARS 2011**


	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	\$	\$
ACTIF		
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	4 929	-
Épargne à terme au taux variable de 0,40 % à 0,75 % sans échéance (en 2010 : 0,45 %, échu en août 2010)	139 984	143 748
Taxes à la consommation	7 056	5 032
Frais payés d'avance	403	892
	<u>152 372</u>	<u>149 672</u>
PASSIF		
PASSIF À COURT TERME		
Chèques en circulation en excédent de l'encaisse	-	23 930
Créditeurs (note 3)	28 825	11 695
	<u>28 825</u>	<u>35 625</u>
ACTIFS NETS		
NON AFFECTÉS	<u>123 547</u>	<u>114 047</u>
	<u>152 372</u>	<u>149 672</u>

POUR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION



**QUESTION RETRAITE
RÉSULTATS ET ACTIFS NETS
POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS 2011**

	2011		2010	
	En espèces	En services	Total	Total
	\$	\$	\$	\$
PRODUITS				
Apports des membres	367 000	208 446	575 446	540 447
Colloque	145 000	-	145 000	-
Mois de la planification financière de la retraite	87 498	-	87 498	60 500
Intérêts	1 236	-	1 236	4 925
	<u>600 734</u>	<u>208 446</u>	<u>809 180</u>	<u>605 872</u>
CHARGES				
Charges des projets (note 4)	461 982	147 339	609 321	471 127
Salaires et charges sociales	92 301	-	92 301	69 197
Frais de bureau	9 029	-	9 029	12 126
Comité de direction	2 526	8 499	11 025	11 049
Honoraires professionnels	7 956	-	7 956	9 275
Soutien administratif	-	52 608	52 608	48 970
Frais de déplacement et de représentation	10 983	-	10 983	8 031
Loyer	4 180	-	4 180	2 483
Assurances	1 299	-	1 299	793
Intérêts et frais bancaires	978	-	978	851
	<u>591 234</u>	<u>208 446</u>	<u>799 680</u>	<u>633 902</u>
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	<u>9 500</u>	<u>-</u>	<u>9 500</u>	<u>(28 030)</u>
ACTIFS NETS AU DÉBUT			114 047	142 077
ACTIFS NETS À LA FIN			<u>123 547</u>	<u>114 047</u>



**QUESTION RETRAITE
FLUX DE TRÉSORERIE
POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS 2011**

**QUESTION RETRAITE
NOTES COMPLÉMENTAIRES
AU 31 MARS 2011**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	\$	\$
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	9 500	(28 030)
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Taxes à la consommation	(2 024)	14 703
Frais payés d'avance	489	(892)
Créditeurs	<u>17 130</u>	<u>1 554</u>
Rentrées (sorties) nettes de fonds provenant des activités d'exploitation	<u>25 095</u>	<u>(12 665)</u>
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition de placements	-	(143 748)
Disposition de placements	<u>143 748</u>	<u>123 845</u>
Rentrée (sorties) nettes de fonds provenant des activités d'investissement	<u>143 748</u>	<u>(19 903)</u>
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	<u>168 843</u>	<u>(32 568)</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>(23 930)</u>	<u>8 638</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u><u>144 913</u></u>	<u><u>(23 930)</u></u>

La trésorerie et les équivalents de trésorerie se composent de l'encaisse, de l'épargne à terme et des chèques en circulation en excédent de l'encaisse.

1- STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

QUESTION RETRAITE est un organisme à but non lucratif, d'intérêt public, constitué par contrat selon le Code civil du Québec. Il est exempté d'impôt sur le revenu. Sa mission est de sensibiliser les Québécois et les Québécoises à l'importance d'assurer leur sécurité financière à la retraite. Toutes les ressources du groupement doivent servir à promouvoir son but. Aucune de ses ressources ne peut être partagée entre ses membres en cours d'existence ou à sa liquidation. Près de 55 % des apports des membres proviennent de la Régie des rentes du Québec.

2- PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Constatation des produits

Apports

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Apports reçus sous forme de services

L'organisme constate les apports reçus sous forme de services qui sont utilisés dans le cadre de son fonctionnement courant lorsque la juste valeur de ces apports peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et si les services auraient dû autrement être réglés en espèces. La juste valeur des services est établie d'après leur valeur sur le marché.

Placements temporaires

Les placements temporaires sont comptabilisés au coût majoré des intérêts courus.

Instruments financiers

Les instruments financiers de l'organisme comprennent l'encaisse, l'épargne à terme, les débiteurs et les créditeurs. Les justes valeurs de ces instruments financiers sont proches de leurs valeurs comptables. La direction est d'avis que ces instruments n'exposent pas l'organisme à un risque significatif de taux d'intérêt, de change ou de crédit.

QUESTION RETRAITE
NOTES COMPLÉMENTAIRES
AU 31 MARS 2011

3- CRÉDITEURS

	2011	2010
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	20 968	4 550
Salaires et charges sociales	7 857	7 145
	<u>28 825</u>	<u>11 695</u>

4- CHARGES DES PROJETS

	2011		2010	
	En espèces	En services	Total	Total
	\$	\$	\$	\$
Mois de la planification financière de la retraite	162 594	22 426	185 020	138 086
Guide de la planification financière de la retraite	65 641	4 749	70 390	74 936
Enquêtes et sondages	31 830	19 426	51 256	39 306
Site Internet	2 488	2 500	4 988	3 591
Communications et développement stratégique	31 679	17 820	49 499	126 684
Séances d'information	11 363	41 566	52 929	28 056
Publications éducatives	7 090	9 606	16 696	24 007
Colloque Question Retraite	126 482	27 568	154 050	36 461
Quotient retraite	22 815	1 678	24 493	-
	<u>461 982</u>	<u>147 339</u>	<u>609 321</u>	<u>471 127</u>

5- CHIFFRES COMPARATIFS

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés pour faciliter la comparaison avec ceux de l'exercice courant.

Informier et encourager les 25-45 ans à passer à l'action

Après 8 ans d'existence, le groupement est maintenant bien affirmé. En 2011-2012, Question Retraite aura pour défi de se renouveler pour capter toujours plus l'attention des 25-45 ans et les encourager à prendre les mesures nécessaires pour assurer leur sécurité financière à la retraite. Le plan de communication a été adopté en 2009-2010 pour prévoir une stratégie communicationnelle intégratrice qui a été mise à jour en début d'année 2011. Le concept *Quotient Retraite (QR)* constituera un élément central de ce plan. Prometteur et polyvalent, le *QR* rassemblera plusieurs outils et activités sous un même thème et diffusera des messages convaincants aux principaux groupes cibles visés par Question Retraite.

Question Retraite revitalisera sa stratégie de communication Web afin de maximiser l'utilité des sites exploités par Question Retraite et de mettre davantage en avant-plan ses outils d'information. Comme on ne peut parler de communication Web sans référer à *Facebook*, *LinkedIn* et *Twitter*, il est de toute évidence que Question Retraite devra tirer profit de ces médias pour accroître sa notoriété et augmenter l'achalandage sur ses sites qui permettent sans contredit de rejoindre la clientèle cible des 25-45 ans. De plus, les messages de Question Retraite seront également contenus dans des capsules Web qui seront disponibles dès l'automne sur notre site Internet.

Travailler en étroite collaboration avec les professionnels de la planification financière

S'étant mérité bien des éloges en 2008 ainsi qu'en 2010, le colloque Question Retraite est un événement très attendu par les professionnels de la planification financière. La troisième édition du colloque devrait avoir lieu en octobre 2012, afin de souligner les dix ans d'existence du groupement, et proposera des thèmes de conférence centrés sur les principaux enjeux reliés à la planification financière de la retraite chez les 25-45 ans.

Sensibiliser les employés et employeurs

Les séances d'information gratuites en entreprise seront toujours offertes aux organisations qui souhaitent informer leurs employés à propos de la planification financière de la retraite. Des actions seront accomplies en 2011-2012 pour promouvoir la séance et ses bienfaits auprès des chefs d'entreprise et des jeunes entrepreneurs. Le contenu de la séance sera également adapté en capsules d'information disponibles sur le site Web de Question Retraite afin de rejoindre ceux qui peuvent difficilement organiser ou participer à une séance.

Accroître la notoriété de Question Retraite

Forts d'une grande diversité de compétences et d'une riche expérience en matière de planification financière, les partenaires qui forment Question Retraite savent allier leurs forces dans un objectif commun : sensibiliser la population à l'importance de bien planifier leurs finances en vue d'une éventuelle retraite. En 2011-2012, tous les efforts seront reconduits pour positionner Question Retraite comme LA source d'information neutre et faire connaître sa mission auprès de tous les groupes cibles.

Comité de direction

PRÉSIDENTE

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

Présidente-directrice générale

Institut québécois de planification financière

4, place du Commerce

Bureau 420

Verdun (Québec) H3E 1J4

VICE-PRÉSIDENTE

Francine Beaulieu

Directrice du partenariat et des mandats spéciaux

Régie des rentes du Québec

Place de la Cité

2600, boul. Laurier, bureau 640

Québec (Québec) G1V 4T3

SECRÉTAIRE-TRÉSORIÈRE

Claude Normandin

Responsable du développement stratégique et de la commercialisation

Fondation CSN

Carrefour financier solidaire

2175, boul. de Maisonneuve Est, bureau 103

Montréal (Québec) H2K 4S3

ADMINISTRATEUR

Vincent Ardouin

Responsable de la formation sur mesure

Cégep Marie-Victorin, Services aux entreprises

767, rue Bélanger

Montréal (Québec) H2S 1G7

ADMINISTRATEUR

Louis-Paul Lazure

Vice-président - Communications

Conseil du patronat du Québec

1010, rue Sherbrooke Ouest, bureau 510

Montréal (Québec) H3A 2R7

Assemblée des membres

Association québécoise des retraité(e)s des secteurs public et parapublic	Luc Vallerand Directeur général	5400, boul. des Galeries, bureau 111 Québec (Québec) G2K 2B4
Autorité des marchés financiers	Camille Beaudoin Chef du Service de la sensibilisation et de la vigie	Place de la Cité / Tour Cominar 2640, boul. Laurier, 3 ^e étage Québec (Québec) G1V 5C1
Banque Nationale Groupe financier	Patrice Delisle Directeur principal stratégie retraite	1100, rue University, 10 ^e étage Montréal (Québec) H3B 2G7
Bâtirente et Fondation CSN	Claude Normandin Responsable du développement stratégique et de la commercialisation	Carrefour financier solidaire 2175, boul. De Maisonneuve Est, bureau 103 Montréal (Québec) H2K 4S3
Caisse de dépôt et placement du Québec	Jean Robichaud Directeur, Gestion des comptes des déposants	1000, place Jean-Paul Riopelle Montréal (Québec) H2Z 2B3
Cégep Marie-Victorin	Vincent Ardouin Responsable de la formation sur mesure	767, rue Bélanger Montréal (Québec) H2S 1G7
Centre Louis-Jolliet	Claude Germain Animateur	1201, rue de la Pointe-aux-Lièvres Québec (Québec) G1L 4W1
Chaire d'assurance et de services financiers l'Industrielle-Alliance de l'Université Laval	Gilles Bernier, Ph.D. Professeur et titulaire, Faculté des sciences de l'administration	Université Laval 2325, rue de la Terrasse Québec (Québec) G1V 0A6
Chaire Groupe Investors en planification financière de l'Université Laval	Stéphane Chrétien, Ph.D., CFA Professeur et titulaire, Faculté des sciences de l'administration	Université Laval 2325, rue de la Terrasse Québec (Québec) G1V 0A6

Commission administrative des régimes de retraite et d'assurances	Sylvie Drolet Coordonnatrice du Programme d'information et de préparation à la retraite	475, rue Saint-Amable Québec (Québec) G1R 5X3
Confédération des syndicats nationaux	Judith Carroll Ajointe à la direction Service des ressources humaines	1601, avenue de Lorimier Montréal (Québec) H2K 4M5
Conseil du patronat du Québec	Louis-Paul Lazure Vice-président - Communications	1010, rue Sherbrooke Ouest, bureau 510 Montréal (Québec) H3A 2R7
Desjardins Sécurité financière	Lucie Arsenault Conseillère – Mise en marché, Épargnes et Fonds distincts	1, Complexe Desjardins, Tour Sud, 9 ^e étage Montréal (Québec) H5B 1E2
Épargne Placements Québec	Daniel Doucet Coordonnateur, Orientations stratégiques et gestion de la relation client	333, Grande Allée Est Québec (Québec) G1R 5W3
Fédération des Chambres de commerce du Québec	Sylvie Zavaró Coordonnatrice des programmes de partenariat	555, boul. René-Lévesque Ouest, 19 ^e étage Montréal (Québec) H2Z 1B1
Fonds de solidarité FTQ	Annie Beaudry Conseillère en rédaction et en communication	545, boul. Crémazie Est, bureau 200 Montréal (Québec) H2M 2W4
Institut québécois de planification financière	Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA Présidente-directrice générale	4, place du Commerce, bureau 420 Verdun (Québec) H3E 1J4
Régie des rentes du Québec	Francine Beaulieu Directrice du partenariat et des mandats spéciaux	2600, boul. Laurier, bureau 640 Québec (Québec) G1V 4T3
Regroupement des jeunes chambres de commerce du Québec	Christian Bélair Directeur adjoint	555, boul. René-Lévesque Ouest, 9 ^e étage Montréal (Québec) H2Z 1B1



2600 boulevard Laurier, bureau 640
Québec (Québec) G1V 4T3

www.questionretraite.qc.ca