

# Charge de retraite au budget de 2013

Présentation  
à l'intention des membres de  
la Commission sur les finances et l'administration

Le 14 septembre 2012

Montréal 



## Objectif de la présentation

- Informer les membres de la Commission sur l'évolution des coûts des régimes de retraite de la Ville de Montréal.
- Présenter aux membres de la Commission l'évaluation des éléments à prendre en considération pour établir la charge de retraite au budget de 2013.



# Rappel de l'environnement

## Les fusions des régimes

- ▶ 20 régimes sont visés par le processus d'harmonisation recherchant à regrouper, à une date donnée (date de fusion), les participants des régimes de certaines villes reconstituées\* et des arrondissements au sein des 5 régimes d'accueil de la Ville de Montréal.
- ▶ De façon générale, chaque entente d'harmonisation fixe aussi à, une date donnée, les prestations uniformes pour tous les participants de ces groupes.

Régimes	Date de fusion	Prestations uniformes
▪ Pompiers	31 décembre 2007	1 <sup>er</sup> janvier 2006
▪ Cadres	31 décembre 2007	1 <sup>er</sup> janvier 2009
▪ Cols bleus	31 décembre 2007	1 <sup>er</sup> janvier 2010
▪ Professionnels	31 décembre 2007	1 <sup>er</sup> janvier 2011
▪ Fonctionnaires	31 décembre 2010	1 <sup>er</sup> janvier 2012

- ▶ Les cinq ententes d'harmonisation ont été signées.

\* Tous les pompiers, y compris ceux des villes reconstituées, seront regroupés au sein du régime de retraite des pompiers de Montréal.

# Rappel de l'environnement Fusion des régimes et échéancier

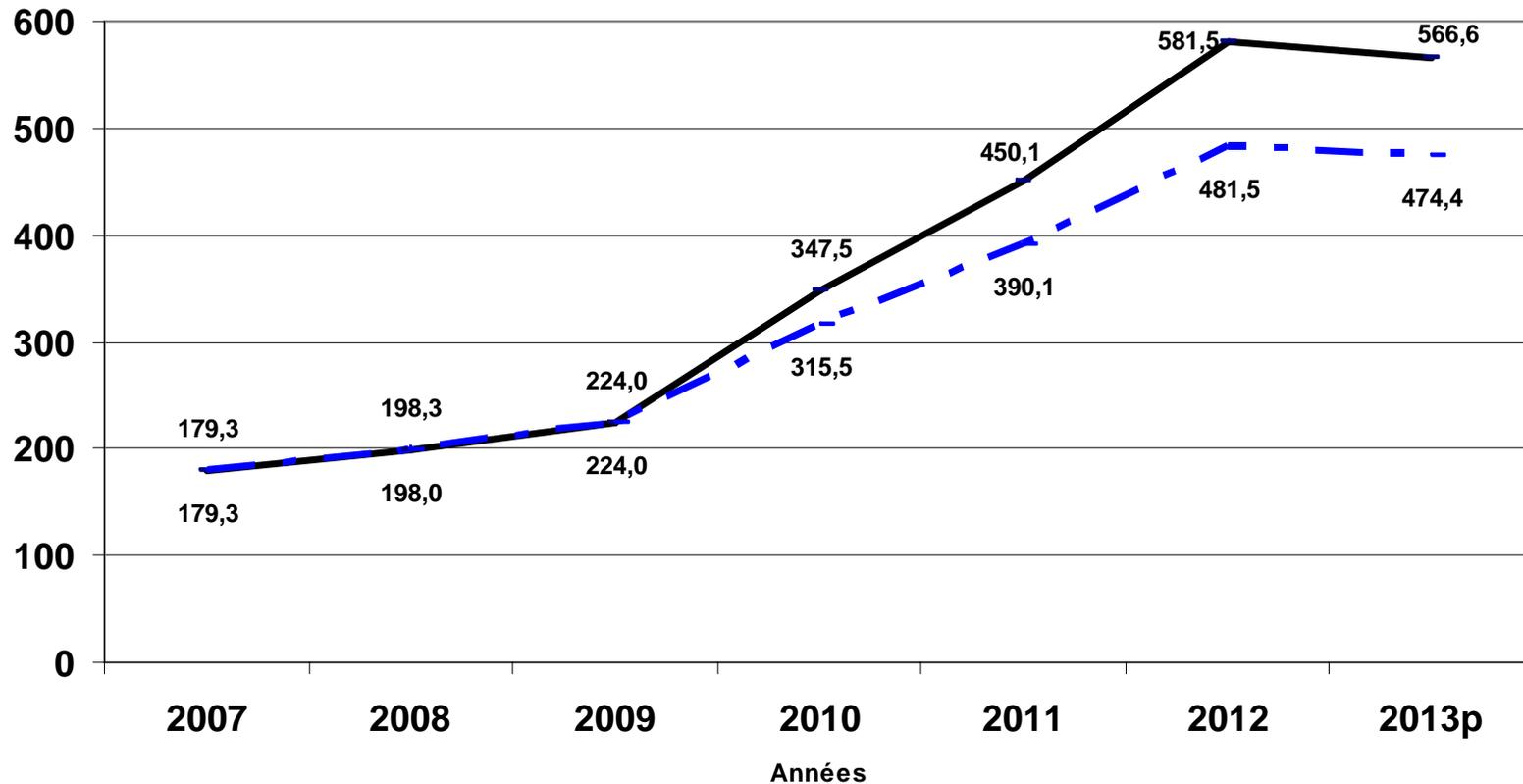
	Pompiers Entente de 2006	Cadres/États-majors Entente de 2008	Cols Bleus Entente de 2009	Professionnels Entente de 2010	Fonctionnaires Entente de 2011
<b>Date d'harmonisation des régimes</b>	<b>1er janvier 2006</b>	<b>1er janvier 2009</b>	<b>1er janvier 2010</b>	<b>1er janvier 2011</b>	<b>1er janvier 2012</b>
<b>Nombre de régimes visés</b>	<b>19</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>Sommaire des dispositions (brochure)</b>	Complété	Complété	Complété	Complété (révision)	Projet déposé
<b>Prises en charge des participants</b>					
- Collecte des données des participants banlieues	Automne 2006	Hiver 2009	Hiver 2010	Hiver 2011	Printemps 2012
- Obtention des données des participants banlieues	2007	2010	2011	2011	En cours
- Cotisations versées dans le régime d'accueil	Depuis janvier 2006	Depuis janvier 2009	Depuis janvier 2010	Depuis janvier 2011	Depuis janvier 2012
- Calcul des FE	Depuis janvier 2007	Depuis janvier 2010	Depuis janvier 2011	A compter de 2012	A compter de 2013
- Offre de conversion	Offre à 14 groupes Autres : printemps 2012	En cours	Offre à 3 groupes Autres : en cours	Été 2012	Fin 2012/ Début 2013
- Changement de la formule d'indexation (lorsque applicable) (*)	Non applicable	Non applicable	Terminé	Terminé	2012
- Programmation du régime harmonisé dans le nv système	En cours	En cours	En cours	En cours	En cours
- Calculs de prestations pour les participants provenant des banlieues par le personnel du Bureau	Depuis janvier 2006	Depuis janvier 2009	Depuis janvier 2010	Depuis janvier 2011	mi-2012
<b>Modifications réglementaires</b>					
- Projet de règlement	Complété	Complété	Complété	En cours	En cours
- Envois aux parties (Patronale - Syndicales/Associations)	Fait	Fait	Fait	Fait	Fait
- Approbation au comité de retraite	fin 2012	fin 2012	fin 2012	fin 2012	fin 2012
- Approbation par le CE	fin 2012	fin 2012	fin 2012	fin 2012	début 2013
- Approbation par le conseil d'agglomération	fin 2012	fin 2012	fin 2012	fin 2012	début 2013
- Avis aux participants	fin 2012	fin 2012	fin 2012	fin 2012	début 2013
<b>Évaluation de scission et de fusion</b>					
- Évaluations de scission des ex-banlieues	Fait	Fait	Fait	Fait	été 2012
- Évaluations de fusion au régime de Montréal	Automne 2011	Automne 2011	Automne 2011	Automne 2011	Automne 2012
- Approbation par la RRQ	Début 2013	Début 2013	Début 2013	Début 2013	Début 2013
<b>Fusion des actifs</b>	2013	2013	2013	2013	2013

(\*) En plus des ententes d'harmonisation, le changement de formule d'indexation pour le groupe des contremaîtres (actifs et inactifs) a été complété en 2010.

# Rappel de l'environnement et impact de la crise financière de 2008

## Évolution de la charge de retraite : Budgets 2007 à 2012 - prévision 2013

Charge  
(en M\$)



— Charge de retraite

- - - Charge avec allègement

# Rappel des faits saillants du budget de 2012

- ▶ La charge de retraite au budget de 2012 était évaluée à **581,5 M\$** :
  - ▶ 230,6 M\$ pour les services courants
  - ▶ 350,9 M\$ pour les autres dépenses relatives aux régimes de retraite (déficits, intérêts, etc.).
- ▶ Afin de réduire l'impact sur le compte de taxes, la Ville a prévu utiliser les mesures d'allègement (corridor). Un montant de 100 M\$ a été porté au montant à pourvoir.
- ▶ En conséquence, la charge nette était de **481,5 M\$ (fiscalité)** au budget de 2012.
- ▶ Le tableau suivant présente les sommes budgétaires prévus à titre d'allègement les sommes reflétées aux états financiers. Au 31 décembre 2011, la Ville n'a pas utilisé les mesures d'allègement.

Année	Budget	Réel
2013	75 M\$	---
2012	100 M\$	---
2011	60 M\$	0 M\$
2010	32 M\$	0 M\$

## Retour sur la planification du budget de 2013

- ▶ À la suite de la crise financière de 2008, le Service des finances a annoncé que la charge de retraite irait en augmentant sur plusieurs années, notamment aux budgets de 2009 à 2012.
- ▶ La planification au budget de 2013 tient compte des éléments suivants :
  - ▶ Effet des rendements lissés des années 2009 à 2012 et du rendement attendu en 2012 : hypothèse 6 %
  - ▶ Les résultats des derniers rapports d'évaluations actuarielles à déposer (policiers), les autres ayant été pris en compte au budget 2012
  - ▶ L'estimation des gains découlant des discussions avec les représentants syndicaux et des associations (17 M\$).

# Estimation de la charge de retraite

## Estimation de la charge de retraite (calculs préliminaires) (Données en millions de dollars)

	Prévision 2013 Total	Budget 2012 Total
<b>Dépenses de fonctionnement</b>		
Coût des services rendus	235,4	230,6
Services passés	353,0	379,0
<b>Charge totale prévue</b>	<b>588,4</b>	<b>609,6</b>
Montant à pourvoir (excluant le corridor)	(21,8)	(28,1)
<b>Sous-total</b>	<b>566,6</b>	<b>581,5</b>
Estimation des gains découlant des ententes	(17,0)	n. a.
Montant à pourvoir (corridor)	(75,0)	(100,0)
<b>Total</b>	<b>474,6</b>	<b>481,5</b>

Les données sont arrondies.

# En résumé

## Budget 2012 vs Prév. 2013 (en M \$)

Charge brute prévue au budget de 2012	581,5
---------------------------------------	-------

Principal facteur de variation

Lissage de la valeur marchande (rendements moyens supérieurs  
aux hypothèses sur la période 2009 à 2011)

(14,9)

Sous-total de la charge brute : Prév. 2013

566,6

Économie anticipée découlant des travaux touchant les régimes  
de retraite (Phase 2)

(17,0)

**Charge brute attendue : Prév. 2013 (avant utilisation des  
mesures d'allègement)**

**549,6**

## Phase 2

- ▶ Le Service du capital humain a été mandaté, en collaboration avec les Finances, afin de réduire les coûts des régimes de retraite.
- ▶ Trois objectifs ont été fixés :
  - ▶ Revoir le partage des coûts des régimes entre les parties
  - ▶ Retarder la prise de retraite
  - ▶ Réduire les risques
- ⇒ **Objectif financier** : réduire les coûts pour la Ville (50 M\$ / an).
- ▶ Les discussions progressent :
  - ▶ Négociation entre les parties (Service du capital humain et syndicats, associations)
  - ▶ Création de deux comités techniques
    - sur les ajustements fiscaux (travaux ajournés en attente des recommandations du deuxième comité)
    - sur les aspects légaux et réglementaires avec les organismes gouvernementaux RRQ et MAMROT (en attente du rapport final).

FIN  
DE LA  
PRÉSENTATION

M E R C I