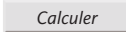






Calculateur de répartition des excédents (déficits) des régimes de retraite

Ce qu'il faut savoir...

- Les dates doivent être présentées selon le modèle « jj/mm/aaaa ».
- Les données d'entrée doivent être saisies consécutivement (c.-à-d. sans espaces entre les enregistrements).
- Si le calculateur exécute une boucle par suite de l'entrée d'une donnée inhabituelle, mettez fin à la boucle en appuyant sur la touche d'échappement et vérifiez l'information entrée.
- Lorsque toutes les données ont été saisies, appuyez sur le bouton  pour que s'effectuent les calculs.

Truc

Le symbole  placé après les mots en caractères gras identifie les zones d'entrée et le symbole  placé après les mots en caractères gras identifie les zones de sortie.

Le calculateur de répartition des excédents (déficits) des régimes de retraite permet de déterminer la part juste et équitable des excédents ou déficits d'un régime de retraite agréé, qui revient aux personnes qui sont parties à ce régime (participants actifs, participants retraités, promoteur, etc.). Le calcul repose sur les cotisations pondérées dans le temps, c.-à-d. qu'il est fonction du moment du versement ou du retrait de chaque cotisation. Il peut être effectué pour l'ensemble des participants d'un régime ou pour des participants en particulier.








Le calculateur peut être employé également dans le contexte d'un partenariat pour calculer la valeur des parts respectives des partenaires; dans ce cas, il peut être utilisé ponctuellement ou à la dissolution du partenariat lorsque l'entente contractuelle ne fait pas état de la valeur des parts.

Utilisation du calculateur

Pour utiliser le calculateur vous devez disposer d'Excel 97 ou d'une version ultérieure de ce programme. Vous devez vous assurer que les macros sont activées *avant* d'ouvrir le calculateur. Pour ce faire, vous devez régler le Niveau de sécurité à Moyen dans le programme Excel en procédant de la façon suivante :

1. dans le menu **Outils**, sélectionnez **Macro**, puis **Sécurité**;
2. dans la boîte de dialogue **Sécurité**, sur l'onglet **Niveau de sécurité**, sélectionnez **Niveau de sécurité moyen**;
3. cliquez sur **OK**.

Méthode

- Pour chaque versement ou retrait, calculez la somme accumulée à la **Date de calcul**  (représentée ci-dessous par le symbole S) :
$$\sim \text{Durée en années} = (\text{Date de calcul } \downarrow - \text{Date de versement/retrait } \downarrow) / 365$$
$$\sim S = \text{Montant } \downarrow \times \exp(\text{Taux de rendement moyen } \uparrow \times \text{Durée en années})$$
- Déterminez le **Taux de rendement moyen** . Pour établir le **Taux de rendement moyen** , qui est similaire au taux de rendement interne (TRI), l'équation suivante doit être vérifiée :
$$\sim \sum S_{\text{tous}} = \text{Valeur finale totale } \downarrow$$
- Déterminez la valeur finale pour chaque groupe de participants ou pour un partenaire en utilisant le **Montant** , le **Taux de rendement moyen**  et la durée.
- Faites le total de la valeur pour chaque groupe de participants ou pour un partenaire et soustrayez la somme obtenue de la **Valeur finale totale** . La différence devrait être nulle; sinon, déterminez le **Taux de rendement moyen**  de nouveau et reprenez les calculs ci-dessus jusqu'à ce que la différence soit nulle.



- Déterminez la **Part** ↑ en pourcentage de la **Valeur finale totale** ↓ des actifs du régime de retraite ou de la valeur de la participation des partenaires dans l'entreprise.
- Dans le cas des régimes de retraite seulement, déterminez les **Excédents/Déficits** ↑ attribuables à chaque groupe de participants à l'aide de la **Part** ↑ .

Options de calcul

Il faut choisir entre deux options : **Régime de retraite** ↓ ou **Partenariat** ↓ .

↓ Entrée

Niveau général :

Date de calcul ↓ : date du calcul de la valeur de la participation dans un régime de retraite ou un partenariat. Dans le cas d'un partenariat, cette zone peut être utilisée pour la date de dissolution du partenariat.

Valeur finale totale ↓ : juste valeur de marché, à la date du calcul, des actifs du régime de retraite ou de la valeur de la participation des partenaires dans l'entreprise.

Régimes de retraite seulement :

Obligations du régime ↓ : juste valeur de marché, à la date du calcul, des obligations découlant du régime au titre des prestations constituées.

Niveau particulier :

Nom ↓ : nom d'un groupe de participants ou d'un partenaire.

Date de versement/retrait ↓ : date à laquelle est effectué chaque versement ou retrait pour le compte de chaque groupe de participants ou d'un partenaire.

Montant ↓ : montant du versement ou retrait effectué pour le compte de chaque groupe de participants ou d'un partenaire.

↑ Sortie

Taux de rendement moyen ↑ : taux de rendement moyen réalisé entre la **Date de versement/retrait** ↑ et la **Date de calcul** ↓ .
(Nota : capitalisation continue)

Part ↑ : part des actifs du régime de retraite qui revient à chaque participant ou part de la valeur d'une entreprise qui revient à un partenaire, calculée d'après le **Taux de rendement moyen** ↑ . Elle est exprimée en pourcentage de la **Valeur finale totale** ↓ .

Régimes de retraite seulement :

Total des excédents/déficits ↑ d'un régime.

Excédents/déficits ↑ attribuables à chaque groupe de participants d'un régime.

Avertissement

Le calculateur de répartition des excédents (déficits) des régimes de retraite est offert « tel quel » sans garantie d'aucune sorte. L'utilisateur assume entièrement les risques liés au logiciel au chapitre de l'efficacité et des résultats obtenus, et CGA-Canada se dégage de toute responsabilité à l'égard des dommages directs, indirects ou accessoires pouvant résulter de son utilisation.



Remerciements

Nous souhaitons témoigner notre reconnaissance à M. Xu Bai, Ph.D., qui a développé le calculateur pour le compte de CGA-Canada.

Questions et observations

Veillez transmettre vos demandes de renseignements et vos observations sur le calculateur, par courriel, à l'adresse rppcalc@cga-canada.org.