



SECTION :	Liquidation
INDEX N ^o :	W100-107
TITRE :	Traitement du solde créditeur de l'exercice antérieur - Règlement 909, par. 4 (3), 5 (13), (16), (16.1) et (16.2)
APPROUVÉ PAR :	Le surintendant des services financiers
PUBLICATION :	Le site Web de la CSFO (avril 2013)
DATE D'ENTRÉE EN VIGUEUR :	Le 1 ^{er} juillet 2012
REMPLACE :	W100-106

À compter de la date de son entrée en vigueur, la présente politique remplace la politique W100-106 (Traitement du solde créditeur de l'exercice antérieur).

Nota : Lorsque la présente politique contredit la Loi de 1997 sur la Commission des services financiers de l'Ontario, L.O. 1997, c. 28 (la Loi sur la CSFO), la Loi sur les régimes de retraite, L.R.O. 1990, c. P.8 (la LRR) ou le Règlement 909, R.R.O. 1990 (le Règlement), c'est la Loi sur la CSFO, la LRR ou le Règlement qui prévaut.

*Nota : La version électronique de cette politique, notamment l'accès direct à tous liens en références, est disponible sur le site Web de la CSFO à l'adresse www.fSCO.gov.on.ca. Toutes les politiques sur les régimes de retraite peuvent être consultées sur la section **Retraites** du site à travers le lien des **Politiques sur les régimes de retraite**.*

La présente politique contient des conseils sur l'application du solde créditeur de l'exercice antérieur en vertu de la LRR, dans le contexte d'une liquidation totale ou partielle d'un régime de retraite. La politique ne s'applique pas aux régimes de retraite qui versent des prestations déterminées et qui n'appliquent pas la méthode de répartition des prestations pour fixer les taux de cotisation. Par ailleurs, la politique ne touche pas le traitement d'un solde créditeur de l'exercice antérieur dans un régime de retraite conjoint. Dans la présente politique, et sous réserve d'un avis contraire, le terme « actif » fait référence à tous les éléments d'actif d'un régime de retraite, y compris le solde créditeur de l'exercice antérieur.

La LRR a été modifiée le 1^{er} juillet 2012 afin d'éliminer toute liquidation partielle dont la date de prise d'effet serait le 1^{er} juillet 2012 ou une date ultérieure. Un régime peut tout de même être liquidé en partie si la date de prise d'effet de la liquidation partielle est antérieure au 1^{er} juillet 2012. La date de prise d'effet de la liquidation partielle peut être établie après le 1^{er} juillet 2012.

Lorsqu'un régime est liquidé en partie, certaines dispositions de la LRR et du Règlement se rattachant à la liquidation totale du régime s'appliquent, avec les modifications nécessaires, à la liquidation partielle d'un régime.

Traitement du solde créditeur de l'exercice antérieur dans un régime de retraite qui continue

Un solde créditeur de l'exercice antérieur indiqué dans un rapport d'évaluation représente les cotisations versées au-delà des cotisations minimales obligatoires stipulées dans les rapports d'évaluation précédents. Le solde créditeur de l'exercice antérieur est déterminé conformément aux paragraphes 5 (13) à 5 (16.2) du Règlement.

Le paragraphe 4 (3) prévoit qu'un solde créditeur de l'exercice antérieur peut être affecté à la réduction de certaines cotisations ou de certains paiements qui seraient par ailleurs payables par l'employeur. Lorsqu'un rapport d'évaluation déposé en vertu de l'article 3, 4 ou 14 du Règlement signale un solde créditeur de l'exercice antérieur, l'employeur peut l'affecter, en tout ou en partie, à la réduction de cotisations minimales futures pour des coûts normaux ou des paiements spéciaux, conformément à l'article 4 (3) du Règlement.

Affectation du solde créditeur de l'exercice antérieur à la liquidation totale d'un régime de retraite

À la liquidation totale d'un régime de retraite, l'affectation du solde créditeur de l'exercice antérieur varie en fonction du niveau de capitalisation du régime de retraite :

- lorsque l'actif du régime de retraite est inférieur à son passif, le régime est en situation de déficit;
- lorsque l'actif du régime est supérieur au passif, le régime est en situation d'excédent.

Régime de retraite en situation de déficit à la liquidation

Lorsqu'un régime de retraite se trouve dans une situation de déficit à la date de la liquidation, l'employeur peut décider d'affecter la totalité ou une partie du solde créditeur de l'exercice antérieur à la réduction d'un coût normal ou des paiements spéciaux exigibles, mais pas encore réglés à la date de la liquidation, en vertu du paragraphe 4 (3) du Règlement. De plus, le montant du solde créditeur de l'exercice antérieur peut être réduit aux termes du paragraphe 5 (16.1) du Règlement. Ce qui restera du solde créditeur de l'exercice antérieur, le cas échéant, après l'application demeurera dans le régime de retraite et pourra être affecté au versement de paiements spéciaux annuels exigibles en raison du déficit du régime à la liquidation, comme l'indiquent l'article 75 de la LRR et l'article 31 du Règlement. Dans ce cas, l'actif utilisé pour calculer le déficit à la date de la liquidation ou à toute autre date subséquente ne doit pas inclure le solde créditeur de l'exercice antérieur qui demeure dans le régime de retraite.

Si tous les éléments du passif prévus à l'article 75 de la LRR ont été entièrement capitalisés et toutes les prestations réglées, l'actif restant doit être distribué conformément aux dispositions de la LRR et du Règlement.

Régime de retraite en situation d'excédent à la liquidation

Lorsque le régime de retraite se trouve dans une situation d'excédent à la date de la liquidation, il n'y a pas d'exigence de capitalisation future à laquelle le solde créditeur de l'exercice antérieur peut être affecté. Après que toutes les prestations ont été réglées, l'actif restant, le cas échéant, doit être distribué conformément à la LRR et au Règlement.

Voir également la politique [S900-510 \(Demande de prélèvement d'un employeur sur l'excédent d'un régime de retraite à la suite d'une liquidation totale\)](#).

Affectation du solde créditeur de l'exercice antérieur à la liquidation partielle d'un régime de retraite

À la liquidation partielle d'un régime de retraite, tout coût normal ou paiement spécial exigible, mais pas encore réglé doit être réglé en y affectant la totalité ou une partie du solde créditeur de l'exercice antérieur, ou par des cotisations de l'employeur. Une fois que de tels coûts normaux ou paiements spéciaux non réglés sont réglés, l'actif du régime de retraite doit être partagé entre la portion du régime de retraite qui continue et la portion du régime de retraite qui est liquidée. L'ordre et la méthode à suivre pour le partage de l'actif à la date de liquidation sont décrits ci-dessous.

1. L'employeur peut choisir de réduire le montant du solde créditeur de l'exercice antérieur aux termes du paragraphe 5 (16.1) du Règlement. Toute réduction du solde créditeur de l'exercice antérieur augmente l'actif disponible pour la répartition théorique de l'actif prévue au point 2 ci-dessous.
2. Après toute réduction aux termes du paragraphe 5 (16.1) du Règlement, l'actif du régime de retraite, à l'exception de tout solde créditeur de l'exercice antérieur restant après l'exécution de l'étape 1 ci-dessus, est théoriquement réparti entre la partie du régime qui continue et la partie du régime qui est liquidé, conformément aux dispositions de la LRR et du Règlement. Voir la politique [W100-102 \(Exigences relatives au dépôt et marche à suivre à la liquidation totale ou partielle d'un régime de retraite\)](#).
3. Tout solde créditeur de l'exercice antérieur restant après l'exécution de l'étape 1 ci-dessus doit alors être distribué entre la partie du régime qui continue et la partie du régime qui est liquidée, selon ce qu'aura déterminé l'employeur. Le montant du solde créditeur de l'exercice antérieur qui est versé à la partie liquidée du régime de retraite est limité au montant nécessaire pour capitaliser entièrement le passif dans le cadre de la partie liquidée du régime.

Une fois que l'actif du régime de retraite est théoriquement réparti entre la partie du régime qui continue et la partie liquidée du régime, chaque partie du régime est traitée séparément.

Partie du régime qui continue

La partie du régime qui continue demeure un régime de retraite actif. Ainsi, les options d'application future de tout solde créditeur de l'exercice antérieur restant dans la partie du régime de retraite qui continue sont celles qui sont décrites à la rubrique **Traitement du solde créditeur de l'exercice antérieur dans un régime de retraite continu**.

Partie du régime de retraite qui est liquidée

La partie liquidée du régime est de fait un régime de retraite totalement liquidé. Ainsi, les options d'application de tout solde créditeur de l'exercice antérieur restant dans la partie liquidée du régime sont celles qui sont décrites à la rubrique **Affectation du solde créditeur de l'exercice antérieur à la liquidation totale d'un régime de retraite**.