**Procès-verbal de la réunion statutaire de l'assemblée générale de la FRUQ
tenue le 9 novembre 2012 au siège social de l'Université du Québec à la salle 2410 (AG-016)**

Sont présents :

Comité exécutif :¹

Thérèse Leduc, présidente

Pierre Laplante, responsable du dossier des assurances collectives

Jacques-André Lequin, vice-président au secrétariat

Florent Vignola, responsable de dossier du régime de retraite

Vérificateur interne : Louis Barbeau (invité)

Représentants des associations affiliées :

Association du personnel retraité de l'UQAM (APRÈS L'UQAM) : Thérèse Leduc

Association des personnes retraitées de l'INRS (APRES-INRS) : Rudolf Bertrand, Michel Leclerc

Association des professeurs et professeurs retraités de l'UQAM (APR-UQAM) : Yvon Pépin, Robert Anderson, Gilles Gauthier

Association des retraités de l'ÉNAP (ARENAP) : André Chénier, Serge Raymond

Association des retraités de l'UQAC (ARUQAC) : Ghislain Laflamme

Association des retraités de l'UQAR (ARUQAR) : Réjean Martin, Pauline Côté

Association des retraités de l'UQAT (ARUQAT) : François Ruph (par vidéo-conférence)

Association des retraités de l'UQO (ARUQO) : Jacques-André Lequin

Association des retraités de l'UQ (ARUQSS) : Georges Arcand (par vidéo-conférence), Hélène Laplante

Association des retraités de l'UQTR (ARUQTR) : Suzanne Camirand, Louise Houle,

¹ **Était absente :** Francine David, vice-présidente à la trésorerie

ORDRE DU JOUR

1. Ouverture de la réunion
2. Adoption de l'ordre du jour
3. Adoption du procès-verbal de la réunion de l'Assemblée générale du 4 novembre 2011
4. Dépôt des états financiers de l'exercice 2011-2012
 - 4.1 Rapport financier au 31 août 2012
 - 4.2 Cotisations des associations affiliées
 - 4.3 Rapport du vérificateur interne 2011-2012
5. Ratification des actes posés par le Comité exécutif
6. Nomination du vérificateur interne 2012-2013
7. Propositions du Comité exécutif
 - 7.1 Adoption du rapport financier au 31 août 2012
 - 7.2 Amendement aux normes et modalités des frais de déplacement, augmentation des frais de déplacement /taux /KM pour 2011-2012
 - 7.3 Retour sur cotisations 2011-2012 aux associations
 - 7.4 Cotisations des associations affiliées pour l'exercice 2013-2014
 - 7.5 Soutien aux associations éloignées pour l'exercice 2012-2013
 - 7.6 Adoption des prévisions budgétaires 2012-2013
8. Rapports des responsables des dossiers majeurs
 - 8.1 Rapport du responsable du dossier des régimes de retraite
 - 8.2 Rapport du responsable du dossier des assurances collectives
9. Refonte des Statuts et règlements généraux de la FRUQ
10. Rencontre au cours de l'année, entre le Comité exécutif de la FRUQ et les présidents et présidentes des associations de retraités affiliées à la FRUQ pour une réflexion sur les bienfaits et l'importance de l'existence de la FRUQ/ suite à la réunion du 9 juin 2011.
11. Rapport annuel 2011-2012
12. Élection à la présidence et à la vice-présidence au secrétariat de la FRUQ
13. Varia
14. Levée de l'assemblée

1. Ouverture de la réunion

Après avoir déclaré la réunion ouverte, la présidente, Thérèse Leduc, souhaite la bienvenue aux participants. Elle les invite à se présenter à tour de rôle.

2. Adoption de l'ordre du jour / Résolution AG-015-01

Rudolf Bertrand demande qu'on ajoute au point 8.2 une proposition concernant les retraités au régime de la CARRA. Sur proposition de Rudolf Bertrand, avec l'appui de Pauline Côté, il est résolu d'adopter l'ordre du jour tel que modifié. Adoptée à l'unanimité.

3. Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale du 4 novembre 2011 / Résolution AG-016-02

Sur proposition de Serge Raymond, avec l'appui de Georges Arcand, il est résolu d'adopter ledit procès-verbal tel que présenté. Adoptée à l'unanimité.

4. Dépôt des états financiers de l'exercice 2011-2012

En l'absence de la vice-présidente à la trésorerie, la présidente présente les états financiers.

4.1 Rapport financier au 31 août 2012

Les *États financiers au 31 août 2012 montrent que* les produits ont été de 7 200,00 \$ et les charges de 8 090.11 \$. Il se dégage un déficit pour l'année de 890.11 \$. Le surplus accumulé moins ce déficit se chiffre à 8051.30 \$.

4.2 Cotisation des associations affiliées

La vice-présidente à la trésorerie dépose le tableau de *l'Évolution des membres des associations affiliées*. Ce tableau établit le décompte annuel des membres de chacune des associations affiliées pour les années à partir de 2005-2006 à 2011-2012. Elle souligne également que les prévisions budgétaires 2011-2012 seront basées sur 1011 membres. Dans cette perspective, les cotisations devraient être maintenues à 4,00\$ par membre.

4.3 Rapport du vérificateur interne 2010-2011

Louis Barbeau, le vérificateur interne, présente son rapport. Il se dit heureux que ces recommandations de l'an dernier ont été suivies. Le nouveau formulaire de remboursement des frais de voyage lui a grandement facilité la tâche et réduit considérablement le temps nécessaire à son travail. Il n'a pas relevé d'erreurs pouvant influencer l'intégrité des documents et le rapport qu'on lui a remis pour cet examen. Il a porté une grande attention aux dépôts et retraits. Il note aussi que les réunions par internet ont été une importante source d'économie.

5. Ratification des actes posés par le Comité exécutif / Résolution AG-016-03

Sur proposition de Bertrand Rudolf, avec l'appui de Réjean Martin, il est résolu de ratifier les actes posés par le Comité exécutif au cours du dernier mandat écoulé. Adoptée à l'unanimité.

6. Nomination du vérificateur interne 2011-2012 / Résolution AG-016-04

Sur proposition de Serge Raymond, avec l'appui de Georges Arcand, il est résolu de nommer Louis Barbeau comme vérificateur de la FRUQ pour l'année 2011-2012. Louis Barbeau se dit disposé à assumer pour une autre année les fonctions de vérificateur interne. Adoptée à l'unanimité.

7. Proposition du Comité exécutif

7.1 Adoption des états financiers de l'exercice 2011-2012 / Résolution AG-016-05

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1f) des Statuts et règlements généraux précisant les rôles et pouvoirs de l'assemblée générale ;
- le dépôt par la vice-présidente à la trésorerie des états financiers de l'exercice 2011-2012 et du rapport d'examen des livres comptables et des états financiers;
- la recommandation du Comité exécutif .

Sur proposition de Michel Leclerc, avec l'appui de Ghislain Laflamme, il est résolu d'adopter les états financiers de l'exercice 2011-2012 tels que déposés. Adoptée à l'unanimité.

7.2 Amendement aux normes et modalités des frais de déplacement, modification des frais de déplacement /taux/KM / Résolution AG-016-06

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1.g) des Statuts et règlements généraux précisant le rôle et les pouvoirs de l'Assemblée générale ;
- l'augmentation marquée des coûts de déplacement en automobile ;
- la recommandation du Comité exécutif .

Sur proposition de Ghislain Laflamme; avec l'appui de Yvon Pépin, il est résolu :

- a) d'amender les *Normes et modalités de frais de déplacement* afin de porter à 0,40\$ /KM le tarif de base pour déplacement en automobile et de conserver à 0,10\$ /KM le supplément par passager, rétroactivement en 2011-2012;
- b) d'inscrire le montant à verser aux prévisions budgétaires 2012-2013.

Adopté à l'unanimité.

7.3 Retour sur cotisations 2011-2012 aux associations / Résolution AG-016-07

Attendu :

- les discussions en Assemblée générale 2010-2011, si la conjoncture fait en sorte que les dépenses soient moindres en 2011-2012 ;
- la disponibilité budgétaire à la FRUQ en 2011-2012 ;
- la recommandation du Comité exécutif.

Sur proposition de Rudolf Bertrand, avec l'appui de Ghislain Laflamme, il est résolu de retourner aux associations de retraités un montant de 2 \$ par membre par association de retraités sur les cotisations versées en 2011-2012 plutôt que de baisser le taux de cotisation. Adopté à l'unanimité.

7.4 Cotisations des associations affiliées pour 2013-2014 / Résolution AG-016-08

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1.d) des Statuts et règlements généraux précisant le rôle et les pouvoirs de l'Assemblée générale ;
- les prévisions budgétaires déposées par la vice-présidente à la trésorerie ;
- la décision prise à l'Assemblée générale en 2003 de fixer à l'avenir la cotisation des associations affiliées une année à l'avance, afin de faciliter pour les associations l'établissement des prévisions budgétaires ;
- la recommandation du Comité exécutif.

Sur proposition de Ghislain Laflamme, avec l'appui de Pauline Côté, il est proposé de fixer à 4 \$ par membre cotisant à la Fédération la quote-part des associations affiliées pour l'exercice financier 2013-2014. Adopté à l'unanimité.

7.5 Soutien aux associations éloignées pour l'exercice 2011-2012 / Résolution AG-016-09

Attendu :

- la résolution AG-006-0058 par laquelle la Fédération adopte une politique de soutien aux associations éloignées pour les frais de déplacement et d'hébergement à l'occasion des réunions de l'Assemblée générale et propose une formule de calcul appropriée ;
- la résolution AG-008-0086 par laquelle la formule a été amendée ;
- la recommandation du Comité exécutif de reconduire la formule appliquée, en 2011-2012, pour le soutien aux associations éloignées.

Sur proposition de Réjean Martin, avec l'appui de Bertrand Rudolf, il est résolu :

- a) d'affecter en 2012-2013 une somme de 1 334 \$ pour les déplacements et de 360 \$ pour l'hébergement dans le cadre de la politique de soutien aux associations éloignées;

- b) d'inscrire ces montants aux prévisions budgétaires 2012-2013.

Adopté à l'unanimité.

7.6 Adoption des prévisions budgétaires déposées pour l'exercice financier 2012-2013 / Résolution AG-016-10

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1.d) des Statuts et règlements généraux précisant le rôle et les pouvoirs de l'Assemblée générale ;
- les prévisions budgétaires déposées par la vice-présidente à la trésorerie ;
- la recommandation du Comité exécutif .

Sur proposition de Serge Raymond, avec l'appui de Bertrand Rudolf, il est résolu d'adopter les prévisions budgétaires pour l'exercice 2012-2013 telles que déposées. Adopté à l'unanimité

8. Rapports des responsables des dossiers majeurs

8.1 Responsable du dossier des régimes de retraite

(le rapport complet se trouve sur le site de la FRUQ : <http://www.unites.uqam.ca/fruq/dossiers/regimeretraite/FRUQ-08c-2012-11-09.pdf>)

Florent Vignola présente son rapport portant principalement sur le Régime de retraite de l'Université du Québec.. La revue financière montre que notre Régime a eu un rendement 1,17 % alors que l'inflation est de 2,3 %. Le résultat est un déficit de 400 millions. Le taux de capitalisation est passé de 96,6 % à 90,6 %. Si rien n'est fait, la cotisation devra être augmentée à court terme. Dans la dernière revue financière on parle de faire passer la cotisation à 19,4 %.

Suite à cette situation et à la lumière des possibilités de rendement des années futures, le Comité de retraite a décidé de mettre sur pied un comité de travail sur le financement et la pérennité du Régime. Ce comité relève du Comité de retraite et il doit faire rapport, au plus tard, en avril 2013.

L'indexation ne sera pas versée pour 2011. Malgré l'inquiétude de certains membres, cet état de fait n'est pas trop alarmant. Les montants en cause sont minimes puisque le nombre de retraités est bas. Cependant, si les rendements ne sont pas améliorés, la situation pourrait devenir inquiétante.

Un sondage a été effectué parmi les membres du régime. On observe que plus de 95 % des participants actifs et 98 % des retraités sondés font confiance au Comité de retraite et au Secrétariat pour administrer leur régime.

Ce qu'il faut surveiller au court de la prochaine année se sont les travaux du Comité de travail sur le financement et la pérennité du régime. Souhaitons qu'ils trouvent des solutions pour contrer les années difficiles.

8.1.1 Les retraités de la CARRA / Résolution AG-016-11

André Chénier rappelle que les retraités de l'UQ qui étaient participants à la CARRA se retrouvent dans des situations financières difficiles parce que le gouvernement n'indexe plus la totalité de leurs revenus de pension. Pour certains retraités de longue date ceci peut signifier une perte de pouvoir d'achat jusqu'à 40 000 \$, pertes que ne subissent pas leurs collègues participants au RRUQ. Le but de son intervention est d'obtenir le nombre de retraités de l'UQ qui sont dépendants de la CARRA afin d'établir un argumentaire pour amener le gouvernement à contribuer les sommes nécessaires pour rétablir une équité entre tous les retraités de l'UQ.

André Chénier, appuyé par Bertrand Rudolf, propose que la FRUQ fasse les démarches nécessaires auprès de l'UQ pour obtenir le nombre de retraités de la CARRA et le plus de renseignements pertinents possibles afin d'estimer le coût d'une telle opération (catégorie d'emploi, nombre d'années à la retraite, ...). Adopté à l'unanimité.

8.2 Responsable du dossier des assurances collectives

(le rapport complet se trouve sur le site de la FRUQ : <http://www.unites.uqam.ca/fruq/dossiers/assurancescollectives/FRUQ-09b-92-002-2012-12-14v2.pdf>)

Pierre Laplante présente son rapport sur les assurances collectives. Une mise à jour au 1^{er} juillet 2012 a été effectuée dans le document : « *Étude comparative des couvertures d'assurance maladie pour les retraités de 65 ans et plus* ». De plus, il y résume les principaux avantages de la couverture offerte par l'AQRP-La Capitale. De façon générale s'est actuellement l'option la plus avantageuse, mais il faut que chacun considère sa propre situation avant de choisir son assurance.

Au cours de la dernière année, il a conseillé à une douzaine de demandes de retraités qui atteignaient l'âge de 65 ans ou qui commençaient leur retraite. Ses conseils s'appuient sur les documents préparés par la FRUQ et besoins exprimés. À la demande des associations des retraités de l'UQAC et de l'UQAT, il a présenté un diaporama : *Vos assurances à la retraite*. Cette présentation est disponible sur le site de la FRUQ. Il rappelle sa disponibilité pour présenter ce document. La FRUQ assume les frais associés à cette présentation. Une rencontre est prévue à l'UQO en mars 2013.

9. Refonte des Statuts et règlements généraux de la FRUQ / Résolution AG-016-12

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1.d) des Statuts et règlements généraux précisant le rôle et les pouvoirs de l'Assemblée générale ;
- qu'au point 7 du plan d'action 2011-2012 de la FRUQ d'actualiser les Statuts et règlements généraux de la Fédération ;
- l'avis de motion transmis aux associations affiliées conformément aux dispositions de l'article 3.5 des Statuts et règlements généraux ;
- que le projet de refonte des statuts et règlements généraux tel que révisé et transmis aux associations affiliées pour commentaires ;
- la recommandation du Comité exécutif.

Sur proposition de Hélène Laplante, avec l'appui de Serge Raymond, il est résolu d'adopter les Statuts et règlements généraux de la Fédération tels que présentés. Adopté à l'unanimité.

10. Rencontre au cours de l'année, entre le Comité exécutif de la FRUQ et les présidents et présidentes des associations de retraités affiliées à la FRUQ pour une réflexion sur les bienfaits et l'importance de l'existence de la FRUQ/ suite à la réunion du 9 juin 2011.

L'ensemble des participants reconnaissent la pertinence et l'utilité d'une telle rencontre et conviennent de maintenir ces rencontres à tous les deux (2) ans. La prochaine rencontre aura lieu en mai ou juin 2013.

11. Adoption du rapport annuel 2011-2012 / Résolution AG-016-13

Attendu :

- les dispositions de l'article 3.1 f) des Statuts et règlements généraux de la Fédération ;
- le dépôt par le Comité exécutif d'un projet de rapport annuel 2011-2012.

Sur proposition de Pauline Côté, avec l'appui de Suzanne Camirand, il est résolu :

- a) de recevoir et d'accepter le rapport annuel 2011-2012 tel que déposé et
- b) de le faire parvenir aux destinataires habituels.

Il est aussi proposé par Georges Arcand, avec l'appui de Serge Raymond, de chaleureusement féliciter notre présidente, Thérèse Leduc, pour son excellent travail à la présidence de notre Fédération. Adopté à l'unanimité,

12. Élections

Pierre Laplante agit à titre de président d'élection

Élection à la présidence / Résolution AG-016-14

Attendu :

- la vacance au poste de présidente ;

Le président appelle les mises en nomination.

Serge Raymond, avec l'appui de Yvon Pépin, propose la nomination de Georges Arcand à la présidence de la Fédération pour un mandat de deux ans. Ce dernier accepte d'être mis en nomination. Le président déclare Georges Arcand élu par acclamation.

Georges Arcand indique à l'assemblée qu'il n'ambitionne pas demeurer à ce poste pour de nombreuses années. Il relancera l'idée de conférence électronique entre les présidents d'association. De plus il compte lancer des initiatives ou tous les membres de nos associations seraient invités. Il communiquera avec les présidents sous peu.

Élection à la vice-présidence au secrétariat / Résolution AG-016-15

Attendu :

- la vacance au poste de vice-présidente au secrétariat ;

Le président appelle les mises en nomination.

Thérèse Leduc, avec l'appui de Georges Arcand, propose la nomination de Jacques-André Lequin à la vice-présidence au secrétariat de la Fédération pour un mandat de deux ans. Ce dernier accepte d'être mis en nomination. Le président déclare Jacques-André Lequin élu par acclamation.

13. Varia

Ce point n'est pas utilisé

14. Levée de l'assemblée

La présidente clôt l'assemblée à 12 h.

La présidente de l'assemblée
Thérèse Leduc

Le secrétaire de l'assemblée
Jacques-André Lequin

À la suite de l'Assemblée générale, monsieur André G. Roy, secrétaire général à l'U.Q. nous fait part que les campus de l'UQ perturbés par les manifestations étudiantes de l'an passé ont réussi à reprendre le trimestre d'hiver 2012 et aussi offrir le trimestre d'hiver. Contrairement à d'autres universités québécoises, nous n'avons pas connu de baisse dans la population étudiante. Puis, il nous présente un vidéo faisant état des réalisations marquantes dans les établissements du réseau de l'UQ en 2011-2012. Le tout se termine par un excellent lunch offert par le secrétaire général. Et vers 12h30, à la salle 2332, les personnes présentes à la réunion sont reçues, pour le dîner, par monsieur André G. Roy, secrétaire général, au Secrétariat général à l'Université du Québec.