

OMERS

journal des retraités

NUMÉRO 38 • ÉTÉ • 2007

3
OMERS et
le secteur
immobilier

4
Michael Nobrega
nommé PDG
d'OMERS

5
Fractionnement
du revenu
de retraite

6
Paroles
d'anciens

7
Séances
d'information
des retraités

8
Examen de la
base de données
des retraités



La vie de retraité

voir à la page 6 >>

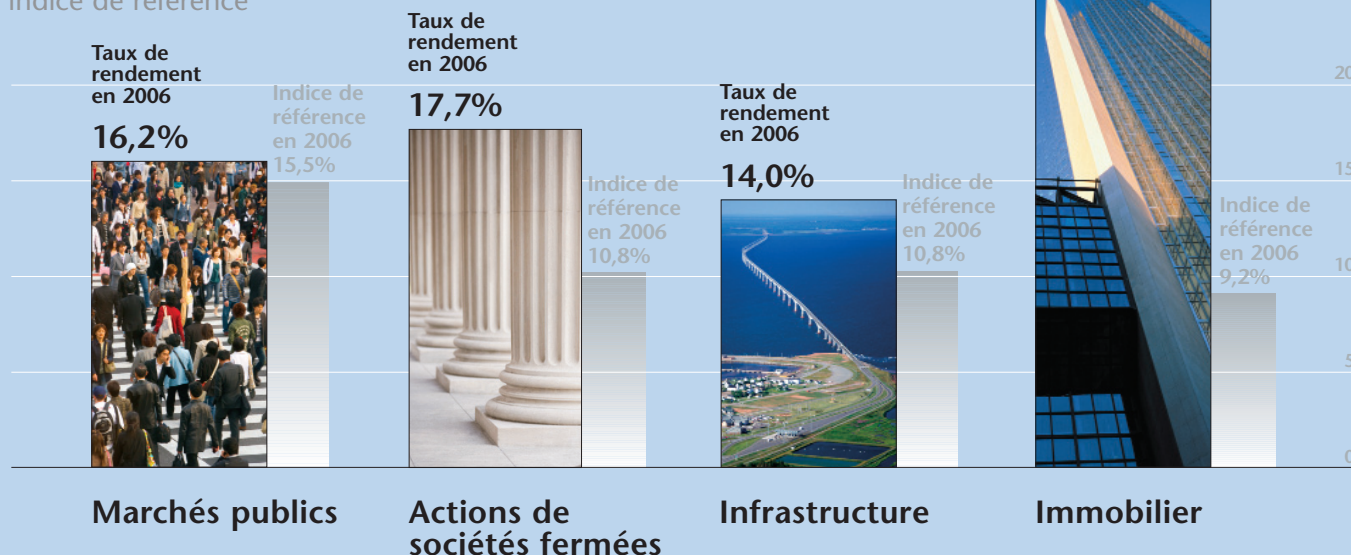
Des rendements exceptionnels

Une autre année record pour OMERS. La valeur de la Caisse atteint 47,6 G\$. Pour la quatrième année consécutive, OMERS a réalisé un taux de rendement exceptionnel. Comme nous le précisons dans le *Rapport aux participants* qui vous a été envoyé récemment, notre rendement total s'est élevé à 16,4 % en 2006, contre 13,7 % pour notre indice de référence, et nous a permis de réduire le déficit de capitalisation à 2,4 G\$ au 31 décembre 2006.

Suite à la page 2

Bruce Switzer, participant retraité d'OMERS

Rendement supérieur à celui de l'indice de référence : Le rendement de chacun des quatre principaux groupes de placement d'OMERS a été supérieur à celui de son indice de référence



Suite de la page 1

«Le rendement solide d'OMERS est en grande partie attribuable à notre stratégie réussie de répartition de l'actif, a déclaré Michael Nobrega, président-directeur général d'OMERS. En 2006, le rendement de tous nos groupes de placement a dépassé celui de leur indice de référence respectif et a permis d'améliorer la capitalisation du régime.»

OMERS poursuit sa stratégie visant à faire passer les placements en actions de sociétés fermées, en biens immobiliers et en infrastructure des 24,2 % actuels à 37,5 % de l'actif net lié aux placements. «Nous pensons que, à long terme, une répartition de l'actif qui accorde une plus grande place aux placements sur les marchés privés a de meilleures chances de générer des rendements solides et prévisibles et des rentrées

Des rentes solides, sûres

de fonds constantes», a ajouté M. Nobrega.

Leader du secteur

OMERS entend être le leader du secteur des caisses de retraite. «Nous voulons figurer au premier rang des gestionnaires de placements et offrir des services de retraite hors pair à nos participants actifs et retraités et aux employeurs», a déclaré M. Nobrega.

Capitalisation du régime

Grâce aux solides rendements d'OMERS, le régime est dans la bonne voie d'être de nouveau entièrement capitalisé. Au

31 décembre 2006, le déficit de capitalisation s'est élevé à 2,4 G\$, contre 2,8 G\$ au 31 décembre 2005. Le déficit de capitalisation est en partie dû au lissage actuariel des rendements de placement : une partie des gains des quatre derniers exercices sont reportés et seront constatés sur les prochains quatre ans.

En résumé

Le rendement solide des placements permet à OMERS de verser des rentes viagères protégées contre l'inflation. Les sommets et les creux inévitables sur les divers marchés où nous investissons, les changements démographiques et d'autres facteurs entraîneront tantôt des excédents, tantôt des déficits pour OMERS. «Mais quoiqu'il en soit, les rentes d'OMERS sont solides et sûres», a précisé M. Nobrega.

OMERS et le secteur immobilier mondial

OMERS compte quatre groupes distincts de placements. Dans les numéros antérieurs de notre journal, nous nous sommes penchés sur les placements en infrastructure, en actions de sociétés fermées et sur les marchés publics. Dans ce numéro, nous nous penchons sur l'immobilier.

Groupe immobilier Oxford s'occupe des placements immobiliers et de la gestion de ceux-ci pour le compte d'OMERS. Oxford possède l'un des plus importants portefeuilles de biens immobiliers commerciaux productifs de revenu d'Amérique du Nord et dont la valeur s'élève à environ 8,5 G\$. En 2006, Oxford gérât près de 15 G\$ de placements immobiliers.

Accroître les rendements

Les placements immobiliers conviennent parfaitement à OMERS car :

- les immeubles productifs de revenu produisent des rentrées de fonds solides et durables.
- à long terme, les biens immobiliers gérés activement s'apprécient généralement au rythme de l'inflation, compensant ainsi le risque d'inflation lié au passif au titre du régime.

La stratégie

«OMERS a comme objectif de bâtir une entreprise d'envergure mondiale dans le secteur de l'immobilier», a déclaré Michael Latimer, PDG de Groupe immobilier Oxford.

«Pour y parvenir, nous continuerons de constituer un portefeuille

diversifié par type de biens et marché géographique sur tout le spectre du risque-rendement.

«Notre stratégie cible en outre les placements dans les biens immobiliers commerciaux et la gestion active de ces biens pour générer des revenus locatifs solides», a-t-il précisé.

Le portefeuille d'Oxford correspond à sa stratégie de placement à l'échelle mondiale. Il comprend des biens immobiliers dans les principaux centres urbains au Canada, ainsi que des placements aux États-Unis, en Europe et en Asie, par le biais de partenariats de placement.

Faits saillants du portefeuille immobilier d'OMERS

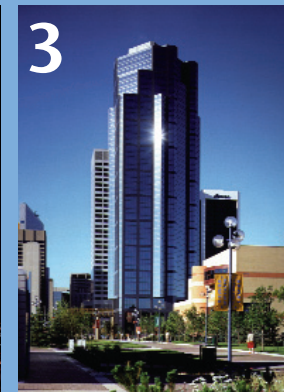
Géré par : Groupe immobilier Oxford

Taux de rendement : 26,2 % en 2006, 26,0 % en 2005

Actif : Participation dans plus de 80 biens immobiliers, dont notamment :

- Fairmont Hotels and Resorts (sept hôtels légendaires) (1)
- Yorkdale Shopping Centre, à Toronto
- Scarborough Town Centre, à Toronto (2)
- Square One Shopping Centre, à Mississauga
- Constitution Square, à Ottawa
- Royal Bank Plaza, à Toronto
- BCE Place – Canada Trust Tower, à Toronto
- Canterra Tower, à Calgary (3)
- Brampton Distribution Centre, à Brampton

au 31 décembre 2006



Michael Nobrega, cadre chevronné des placements, nommé PDG

Le Conseil d'administration d'OMERS a annoncé la nomination de Michael Nobrega au poste de président-directeur général d'OMERS. Sa nomination a pris effet le 12 mars 2007.

En sa qualité d'ancien PDG de Borealis Capital Corporation (l'entité de placements en infrastructure d'OMERS), M. Nobrega a présidé au développement de cette entité.

M. Nobrega a travaillé étroitement avec la haute direction d'OMERS. Il a fait partie du comité consultatif de placement et a fourni à OMERS des conseils précieux sur diverses questions de réglementation et de fiscalité. «Nous continuerons à nous concentrer sur nos principales responsabilités, c'est-à-dire verser les rentes de retraite, fournir un service hors pair aux participants au régime et figurer au premier rang dans notre secteur des rendements obtenus sur nos placements», a déclaré M. Nobrega.

OMERS poursuivra sa stratégie qui consiste à augmenter les placements dans des actifs alternatifs à long terme, tels que l'immobilier, les actions de sociétés fermées et l'infrastructure, pour les porter à 37,5 % de l'actif total.

«Le Conseil et moi-même restons fidèles à notre stratégie de répartition de l'actif et nous sommes confiants qu'elle continuera de générer des rendements à long terme solides», a précisé M. Nobrega.

David Kingston, président du Conseil d'OMERS, a déclaré que tous les membres du Conseil ont accueilli d'emblée M. Nobrega comme PDG d'OMERS. «La décision du Conseil a été unanime, a-t-il précisé. Ses qualités de leader, sa connaissance directe d'OMERS, sa compréhension intime de notre stratégie de placement et son engagement envers la nouvelle structure de gouvernance font de lui la personne idéale.»



Michael Nobrega,
président-directeur général

OMERS tient à remercier Paul Haggis



Le Conseil a remercié Paul Haggis, le président-directeur général d'OMERS depuis 2003, de ses services rendus à OMERS.

«M. Haggis avait été engagé pour répondre aux besoins changeants en matière de placement de l'organisme, a déclaré M. Kingston. Son apport a été considérable. Il a présidé à une réorganisation en profondeur, il a mis en place une équipe de leadership solide et il a instauré une brillante stratégie de composition de l'actif qui a rapporté des rendements exceptionnels. OMERS tient à remercier M. Haggis de son leadership pendant cette période importante de notre histoire.»

Réduire l'impôt en fractionnant le revenu?

Les retraités pourraient réduire leur impôt sur le revenu au moment de faire leur déclaration de revenus pour 2007 (en 2008) grâce au fractionnement du revenu de retraite.

Comment cela fonctionne...

Le conjoint qui a le revenu le plus élevé réduit son revenu de retraite déclaré, tandis que le conjoint qui a le revenu le moins élevé augmente son revenu de retraite déclaré. (Le revenu total déclaré par le couple ne change pas). Globalement, dans la plupart des cas, l'impôt combiné pour les deux revenus pourrait diminuer.

Le revenu de retraite que vous pouvez fractionner englobe les versements d'OMERS et d'autres régimes de retraite enregistrés, les rentes de retraite, etc. Par contre, vous ne pouvez pas fractionner les prestations de programmes publics, tels que le Régime de pensions du Canada (RPC), la Sécurité de la vieillesse (SV), etc.

Ce que vous devez savoir...

- **Vous n'avez rien à faire cette année...** Vous instaurez le fractionnement du revenu de retraite au moment de faire votre déclaration de revenus pour l'année 2007, c'est-à-dire en 2008.
- Le conjoint qui a le revenu le plus élevé peut allouer jusqu'à la moitié (50 % max.) de son revenu de retraite au conjoint qui a le revenu le moins élevé.
- OMERS ne peut pas réduire le montant de l'impôt que nous

retenons de vos rentes de retraite.

Le montant de la retenue est déterminé par les gouvernements fédéral et provinciaux (ou votre pays de résidence). Vous pouvez réduire le montant d'impôt supplémentaire que vous nous avez demandé de retenir.

- Le fractionnement du revenu de retraite peut également augmenter le montant des prestations de la SV versées au conjoint qui a le revenu le plus élevé.
- Adressez-vous à un conseiller fiscal avant de décider d'essayer le fractionnement du revenu de retraite.

Pour en savoir plus

Consultez le site Web de l'Agence du revenu du Canada à l'adresse www.cra-arc.gc.ca.

Le présent article n'a pas d'autre objet que de fournir de l'information. Il ne vise pas à donner des conseils de placement, de planification financière ou juridiques et ne doit pas être interprété comme tel. OMERS ne souscrit pas officiellement aux opinions exprimées dans cet article. La situation des participants peut varier et ceux-ci doivent donc consulter leur propre conseiller professionnel lorsqu'ils envisagent une stratégie particulière de placement ou de planification financière.

Politesse, courtoisie et compétence



D'après un récent sondage réalisé par Fleishman-Hillard Canada auprès de 843 participants actifs et retraités et employeurs d'OMERS, la politesse et la courtoisie sont les points forts du personnel du Service à la clientèle d'OMERS.

En effet, 95 % des répondants qui ont appelé notre centre d'appels se sont déclarés très satisfaits

de la façon dont ils ont été accueillis et informés. Le taux de satisfaction à l'égard de la documentation était également très élevé.

«C'est parmi nos participants retraités que le taux de satisfaction à l'égard du service à la clientèle d'OMERS est le plus élevé, ce qui est très gratifiant, explique Jennifer Brown, vice-présidente principale, Retraites. La satisfaction de la clientèle reste notre objectif numéro un.»

Les sondages de ce type permettent également de cibler des améliorations au service. «Bien sûr, nous sommes ravis de ces excellents résultats. Mais on peut toujours faire mieux, poursuit Mme Brown. Ces sondages nous aident justement à mieux cibler nos efforts.»

Paroles d'anciens pour la vie après le travail

Conseils et réflexions pratiques sur la retraite



Le passage de la vie active à la retraite peut être planifié, anticipé et apprécié. Mais comment se préparer et surtout, comment en profiter au maximum?

Bon nombre de nos participants retraités expliquent que la retraite demande une certaine période d'adaptation parce qu'ils n'y avaient pas réfléchi concrètement auparavant.

S'adapter à la retraite

Bruce Switzer, retraité d'OMERS, reconnaît qu'il ne s'était pas préparé. Après 20 ans de carrière comme conducteur de niveleuse et de sablière, on lui a proposé un programme d'incitation au départ et Bruce a eu très peu

de temps pour prendre une décision.

Pour s'adapter à sa nouvelle vie, il exerce deux activités : il livre des pièces automobile et il tond le gazon pour des personnes âgées. La première l'occupe régulièrement : «Il m'arrive de voir mes clients habituels quatre fois par jour». Quant à la deuxième, il dit que c'est pour «aider ceux qui n'ont plus la force de tondre eux-mêmes leur gazon.»

Son conseil pour s'adapter à la retraite et bien en profiter? «Préparez-vous bien à l'avance et réfléchissez à ce que vous allez faire.»

Profiter de la retraite

Pour John Adams, qui a servi dans la police, la retraite est l'occasion de consacrer davantage de temps à sa ferme. Cet autre «travail à plein temps» produit des cultures de rente, qui alternent entre les haricots, le maïs et le blé.

À la ferme, «il y a toujours quelque chose à faire, dit John. Il faut préparer les semailles ou les récoltes, et il y a toujours des machines et des bâtiments à réparer ou à entretenir.»

Il a des amis qui ont eux aussi servi dans la police et qui ont eu du mal au début à s'adapter à la retraite. «Certains d'entre eux s'ennuyaient parce qu'ils n'avaient pas d'intérêts à côté de leur travail.»

Son temps libre, quand il en a, John le passe à son chalet, car il adore aussi pêcher et nager.

Son conseil pour s'adapter à la retraite et bien en profiter? «N'oubliez pas qu'il n'y a pas que le travail dans la vie. Il faut savoir prendre le temps de vivre. Sinon, qu'allez-vous faire de tout votre temps libre?»

Bruce et John sont comme la majorité de nos participants retraités. Ils ont rêvé de ne plus se pointer au travail, de voyager et de s'adonner à leurs passe-temps favoris. Mais pour profiter pleinement de la retraite, il faut prendre en compte un certain nombre de facteurs.

Conseils en ligne

Dans la section en anglais de notre

site Web, vous trouverez des conseils de retraités. Ces paroles «Words to the wise» recouvrent diverses catégories, parmi lesquelles :

La santé...

«Inscrivez-vous à un programme d'exercice physique auprès d'une association communautaire locale pour rester en forme!» *Mary, adjointe administrative scolaire à la retraite*

«Faites un bilan de santé annuel. Connaissez bien votre corps et posez des questions.» *Patricia, secrétaire de comité à la retraite*

Les finances...

«Confiez votre planification financière à un professionnel. CHOISISSEZ-EN

UN QUI N'A RIEN À VENDRE!» *Will, policier à la retraite*

«Ne vous endettez pas. Ne faites pas d'achats si vous n'en avez pas les moyens.» *Alex, inspecteur des bâtiments à la retraite*

Et le style de vie

«Essayez toutes sortes d'activités : le curling, la gymnastique, les voyages, etc. Prenez des petits emplois à temps partiel. Faites ce que vous avez envie et qui vous fait plaisir.» *Earl, policier à la retraite*

«Au début de votre retraite, prenez une année pour vous redécouvrir, vous, votre famille et vos amis, et pour réfléchir à ce que vous voulez faire pendant le restant de vos jours.» *Barry, gérant à la retraite*

En conclusion...

Vous avez travaillé dur pour arriver à la retraite, alors profitez-en. Tous nos retraités sont d'accord : la santé, la gestion des finances, et le maintien d'une vie active (passe-temps, travail à temps partiel, à temps plein ou bénévolat) sont essentiels. Quant à votre revenu de retraite, c'est OMERS qui s'en occupe.



www.omers.com

Vous souhaitez collaborer à «Words to the wise?»

Dans la section en anglais du site, visitez notre rubrique «Words to the wise» et remplissez le questionnaire. Votre opinion nous intéresse, et elle intéresse nos participants.

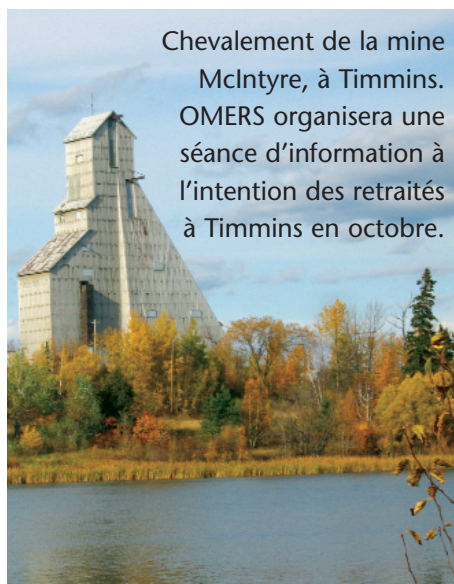
Bâtir pour l'avenir – avec OMERS

Participez à une séance d'information pour en savoir plus sur votre rente de retraite d'OMERS – protection contre l'inflation, le RPC, les prestations de survivant.

Calendrier des séances d'information en 2007 (de 14 h à 15 h 30)

Date	Location
12 septembre	Windsor Hilton Windsor, 277 Riverside Drive West
26 septembre	Ottawa Holiday Inn Ottawa-Kanata, 101 Kanata Avenue
10 octobre	Timmins Cedar Meadows, 1000 Rue Norman Street
5 décembre	Niagara Four Points Sheraton, 3530 Schmon Parkway, St. Catharines

Inscrivez-vous à l'avance. Les places sont vite prises. Pour vous inscrire ou confirmer le lieu de la séance, appelez le service à la clientèle d'OMERS.



Chevalement de la mine McIntyre, à Timmins. OMERS organisera une séance d'information à l'intention des retraités à Timmins en octobre.

Pensez à nous informer si vous changez...

Votre adresse

Nouvelle adresse : _____ Date d'effet de la nouvelle adresse : | | | | | | | | | |
 | | | | | J | M | A |
 Nouveau n° de téléphone : | | | | | | | | | |

Remarque : Si vous recevez vos versements mensuels par virement automatique, vous pouvez nous communiquer votre changement d'adresse par téléphone au 1-800-387-0813.

Vos renseignements bancaires (ou annexe un chèque annulé)

Nom et adresse de la
nouvelle banque : _____

N° de la succursale : _____

N° de compte : _____

Votre retenue d'impôt mensuelle

Indiquez le nouveau montant d'impôt supplémentaire que vous voulez retenir sur votre mensualité de rente d'OMERS : \$ _____

Remarque : Notez que ce montant remplacera l'impôt supplémentaire que vous nous aviez demandé de retenir précédemment.

À remplir et signer

Nom : _____ Date de naissance : | | | | | | | | | |
 | | | | | J | M | A |

N° de référence OMERS : | | | | | | | | | | Adresse de courriel : _____

Signature : _____ Date : _____

Les renseignements personnels sont collectés uniquement à des fins d'administration de la retraite en vertu de l'article 35 de la Loi de 2006 sur OMERS. Si vous avez des questions, veuillez appelez le service à la clientèle d'OMERS au 416-369-2444 ou au 1-800-387-0813.

Important!

N'oubliez pas de signaler à OMERS tout changement d'adresse pour que nous puissions protéger la sécurité de votre rente d'OMERS. De plus, lorsqu'un courrier est retourné et que nous ne pouvons pas vous joindre, il se peut que nous devions arrêter vos versements mensuels en attendant de pouvoir vérifier vos coordonnées.

Examen de la base de données sur les retraités

Chaque année, OMERS envoie à un petit échantillon de retraités un formulaire de vérification. Cela nous permet d'assurer l'intégrité de notre base de données. Si vous recevez un formulaire de vérification, veuillez le remplir et nous le renvoyer sans délai.



Téléphone
416-369-2444
1-800-387-0813



Télécopieur
416-369-9704
1-877-369-9704



Poste
1, avenue University
Bureau 700
Toronto ON M5J 2P1



Courriel
client@omers.com
(en français ou anglais)



Web
www.omers.com