



## Responsabilité de la direction

# Epack 3<sup>MD</sup> — Responsabilité civile des fiduciaires

Lorsque vous gérez les régimes d'avantages sociaux des membres de votre personnel, ces derniers vous font confiance. Des erreurs dans le cadre de l'administration du régime ainsi que des manquements présumés aux obligations fiduciaires peuvent entraîner des litiges coûteux, mettant ainsi en péril les actifs de l'entreprise et les actifs personnels des fiduciaires du régime.

La police d'assurance de responsabilité civile des fiduciaires Epack 3<sup>MD</sup> est conçue pour répondre aux risques découlant de l'administration et de la gestion des régimes d'avantages sociaux et de retraite. Grâce à sa présentation modulaire, Epack 3<sup>MD</sup> est une police d'assurance flexible rédigée dans un langage simplifié, afin de faciliter la compréhension des garanties et de répondre à vos besoins.

### Epack 3<sup>MD</sup> — Points saillants de la partie d'assurance de responsabilité civile des fiduciaires\*

- Police non résiliable
- Clause relative au règlement ou au consentement n'exigeant pas le consentement de l'assureur pour le règlement
- Dispositions en matière de déclaration et de transmission des avis favorables aux clients, assorties d'une norme tenant compte du préjudice pouvant découler de la transmission tardive d'un avis de la part des autorités administratives ou réglementaires canadiennes ou étrangères lors d'un renouvellement avec nous
- Pénalités couvertes imposées à un assuré en vertu de l'alinéa 502(c) de la loi des États-Unis intitulée *Pension Protection Act of 2006*, de l'article 4975 du code des États-Unis de 1986 intitulé *Internal Revenue Code of 1986* et de la loi des États-Unis intitulée *Patient Protection and Affordable Care Act*, ainsi que pénalités civiles ou administratives imposées à un assuré en vertu des lois du Canada sur les régimes de retraite
- Garantie de remboursement des frais de divulgation volontaire à l'égard des programmes de divulgation volontaire administrés par l'Internal Revenue Service des États-Unis, le Department of Labor des États-Unis ou par toute autre autorité administrative ou réglementaire canadienne ou étrangère
- Définition large du terme « réclamation », comprenant l'extradition, les enquêtes préreclamation, les appels internes et les enquêtes factuelles
- Définition large du terme « acte préjudiciable », comprenant le manquement aux obligations fiduciaires, les erreurs ou omissions dans le cadre de l'administration d'un régime, les erreurs ou omissions commises en raison des fonctions d'un assuré à titre de consultant d'un régime et les risques liés à la souscription d'une assurance par l'entremise d'un marché des soins de santé

\* sous réserve des termes, conditions et dispositions de la police d'assurance.

## Exemples de sinistres relatifs à la responsabilité civile des fiduciaires

Exemple	Coût	Description
Frais excessifs / Investissements risqués	+8 M\$	Dans le cadre d'une action collective intentée aux États-Unis contre le promoteur et les fiduciaires d'un régime à cotisations déterminées, les participants ont allégué un manquement aux obligations fiduciaires pour ne pas avoir négocié une baisse des frais de tenue de compte, pour avoir mal choisi les options d'investissement et pour avoir manqué à l'obligation de surveiller le gestionnaire de fonds externe. Les frais de défense se sont élevés à plus de 3 millions de dollars et l'affaire a finalement été réglée pour plus de 5 millions de dollars.
Refus des prestations dans le cadre du régime d'assurance-maladie et d'assurance-salaire	175 000 \$	Un employé récemment marié a soumis des documents au service des ressources humaines de son entreprise afin d'ajouter sa conjointe à son régime d'assurance-maladie. Quelques mois plus tard, celle-ci a développé une maladie grave. Après que la couverture de son mari lui a été refusée, il a été révélé qu'elle n'avait jamais été ajoutée au régime d'assurance-maladie. L'employé s'est alors tourné vers son employeur pour obtenir le paiement des frais médicaux qui avaient été refusés en raison de l'omission de l'ajout de sa conjointe, et l'affaire a été réglée pour 175 000 \$.

### FAQ sur la responsabilité civile des fiduciaires

#### Qui est un fiduciaire ?

Le statut de fiduciaire est déterminé par la fonction exercée pour le régime et non par l'appellation. Que les fiduciaires soient nommés dans les documents d'un régime pour répondre aux critères n'est pas nécessaire. Les obligations fiduciaires s'appliquent aux individus qui exercent un pouvoir discrétionnaire ou un contrôle sur un régime ou ses actifs, ou qui donnent des conseils en matière d'investissement à un régime moyennant des frais.

#### Un cautionnement ERISA ou une assurance responsabilité en matière d'avantages sociaux fournissent-ils une garantie appropriée ?

Un cautionnement ERISA est une assurance de première partie qui fournit une garantie pour le régime relative aux sinistres causés par un vol, mais qui ne couvre pas les poursuites intentées par des tiers. Une assurance responsabilité en matière d'avantages sociaux fournit généralement une garantie limitée pour certains actes préjudiciables liés à des erreurs dans le cadre de l'administration d'un régime. Elle n'offre pas de garantie pour les manquements aux obligations fiduciaires en vertu de l'ERISA ou de la *Loi de 1985 sur les normes de prestation de pension*.

### Grand intérêt pour la responsabilité civile des fiduciaires

CNA fait preuve d'un grand intérêt pour de nombreux secteurs industriels. Peuvent souscrire à Epack 3<sup>MD</sup> les :

- sociétés ouvertes
- sociétés fermées
- organismes sans but lucratif

### Importance de l'expérience en matière de sinistres

Les sinistres ont tendance à être très complexes, et disposer d'une équipe expérimentée en la matière est donc essentiel. Grâce à la partie d'assurance de responsabilité civile des fiduciaires Epack 3<sup>MD</sup>, les entreprises ont accès à une équipe hautement qualifiée en gestion de sinistres. Les spécialistes expérimentés qui la composent mettent à profit leur expertise et délivrent des conseils tout au long du processus d'indemnisation, en plus de s'efforcer à obtenir le meilleur résultat possible pour chaque titulaire de police d'assurance.

### À propos de CNA

CNA est l'une des plus importantes compagnies d'assurance de dommages des entreprises aux États-Unis. Forte de plus de 125 ans d'expérience et de plus de 45 milliards de dollars (USD) de placements, elle propose une vaste gamme de produits et de services d'assurance standards et spécialisés aux entreprises et aux professionnels au Canada, aux États-Unis et en Europe.

Pour en savoir plus, veuillez contacter votre souscripteur local ou votre souscriptrice locale ou consulter le site Internet de CNA à l'adresse [cna.ca](http://cna.ca).