

# Assurance Responsabilité à titre de fiduciaire

## FAITS SAILLANTS DE LA GARANTIE

Fiduciaires prenez garde : vos biens personnels sont menacés.

### Pourquoi vous protéger et protéger votre organisation

Si votre entreprise promet un régime de retraite ou d'avantages sociaux pour ses employés et que vous le gérez d'une façon ou d'une autre, vous jouez probablement un rôle de fiduciaire. Cela signifie que vous pouvez être tenu personnellement responsable des incidences de la législation sur les régimes de pensions au Canada et de l'Employment Retirement Income Security Act (ERISA) sur ceux constitués aux États-Unis. Les polices d'assurance Responsabilité des administrateurs et dirigeants et Responsabilité liée aux pratiques d'emploi standard excluent les réclamations associées aux régimes de pension ou d'avantages sociaux et à ce titre, ces garanties ne vous protégeront pas en cas de litige.

Le processus de défense, même si les accusations ne sont pas fondées, est coûteux et nécessite beaucoup de temps. Le plus récent sondage Tillinghast rapporte que le règlement des réclamations s'élève en moyenne à 994 000 \$, et que les coûts de défense déclarés totalisent environ 365 000 \$.<sup>1</sup> En tant que fiduciaire, vous ne pouvez pas transférer votre responsabilité intégrale à un tiers, notamment à une entreprise d'investissement professionnelle ou à un administrateur de régime externe.

### Faits saillants de la garantie

Plusieurs employeurs offrent un régime d'avantages sociaux alléchant pour attirer des travailleurs et les fidéliser. Cette offre n'aura pourtant aucun effet si votre entreprise croule sous le poids de litiges coûteux. Les fiduciaires peuvent être tenus personnellement responsables et leurs biens peuvent être menacés s'ils n'honorent pas leurs obligations, dont les suivantes :

- Agir dans l'intérêt premier des participants au régime dans le but de leur offrir les avantages concernés.
- Faire preuve de l'attention au détail, du doigté et de la diligence dont une personne prudente userait en pareilles circonstances.
- Diversifier les actifs du régime.
- Respecter les conditions du régime.

L'assurance Responsabilité à titre de fiduciaire de Travelers Canada est essentielle au bien-être de votre entreprise, surtout face aux risques croissants que présente le climat volatil actuel. Elle couvre les erreurs et les omissions qui touchent le régime d'avantages sociaux de votre entreprise et aide à protéger ses administrateurs, les personnes fiduciaires, ses dirigeants et ses employés contre les litiges coûteux.



### Scénarios de réclamations

Les scénarios ci-dessous sont fournis à titre informatif seulement. Consultez les conditions générales de la police concernée et les données réelles de la réclamation pour des renseignements détaillés sur la garantie pertinente.

#### Avantages sociaux périmés – 100 000 \$

Un individu apprend qu'il est atteint d'une maladie incurable peu de temps après avoir pris sa retraite. Comme l'administrateur de ses avantages sociaux ne lui a pas expliqué que sa police d'assurance-vie préexistante est exclue de ses avantages complémentaires de retraite, et ne sachant pas qu'il est tenu de payer des frais supplémentaires pour conserver sa couverture, la police d'assurance-vie du retraité malade expire et ce dernier ne peut plus être assuré. Après sa mort, son bénéficiaire affirme que l'entreprise assurée n'a pas informé le défunt des options dont il disposait, et il la poursuit pour toucher le montant de sa police. Les personnes qui administrent les régimes d'avantages sociaux des employés peuvent être tenues responsables d'informer ces derniers quant à leurs investissements et aux options qui s'offrent à eux.

#### Frais indus – 1 800 000 \$

Des employés inscrits à un régime d'assurance maladie d'entreprise pensent payer trop de frais administratifs. Ils allèguent que le fiduciaire dudit régime n'a pas suffisamment surveillé le rendement de l'administrateur externe et que des frais indus ont conséquemment été facturés. Les participants au régime poursuivent son fiduciaire. Travelers Canada couvre la plus grande partie de la perte de 1,8 million \$ subie par le régime.

#### Investissements au rendement insuffisant – 2 000 000 \$

Le rendement d'un régime exploité par une entreprise assurée est en déclin. Après un certain temps, les investissements cessent de produire des résultats et le régime accuse un déficit. L'entreprise assurée est poursuivie pour avoir pris des décisions néfastes. Travelers Canada la défend et verse plus de 2 millions \$ en règlement et en frais de défense.

<sup>1</sup> Sondage Towers Perrin Tillinghast

## Responsabilité à titre de fiduciaire vs Responsabilité civile liée aux avantages sociaux vs cautionnements ERISA

Il n'est pas toujours facile de faire la différence entre une police d'assurance responsabilité à titre de fiduciaire, une police d'assurance responsabilité civile liée aux avantages sociaux et un cautionnement au titre de la loi ERISA. Chacune procure un type de garantie associée aux régimes d'avantages sociaux des employés, mais les polices d'assurance responsabilité à titre de fiduciaire sont nettement plus diversifiées que les polices d'assurance responsabilité civile liée aux avantages sociaux, et aucune n'offre la même couverture qu'un cautionnement ERISA. Voici un aperçu de chacune de ces garanties :

### Responsabilité à titre de fiduciaire

Contrairement à l'assurance responsabilité civile liée aux avantages sociaux, une police d'assurance responsabilité à titre de fiduciaire couvre non seulement les erreurs et les omissions administratives, mais elle vous protège aussi personnellement contre les manquements à une obligation fiduciaire associés à un régime d'avantages sociaux d'employé.

### Responsabilité civile liée aux avantages sociaux

Cette garantie se limite généralement aux erreurs et omissions administratives. Il s'agit notamment des frais de gestion des dossiers d'un régime donné, de l'inscription, de la résiliation ou de l'annulation de la participation des employés à un régime, et de l'interprétation de ses avantages et prestations. Les réclamations impliquant des erreurs et des omissions administratives sont fréquentes, mais de moindre envergure en général.

### Cautionnement ERISA

Un cautionnement au titre de la loi ERISA est une garantie de l'assuré qui rembourse le régime en cas de vol des actifs de ce dernier. En vertu de la loi fédérale, chaque régime constitué aux États-Unis doit avoir un cautionnement ERISA.

## Pourquoi choisir Travelers Canada?

- Nous offrons des solutions d'assurance efficaces depuis plus de 130 ans et répondons aux besoins d'une multitude de secteurs.
- Nous obtenons continuellement des notes élevées de la part d'agences de notation indépendantes en ce qui concerne notre solidité financière et notre capacité à régler des sinistres.
- Ayant des bureaux partout au Canada, nous disposons d'une expertise nationale et d'une présence locale.
- Nos souscripteurs et nos experts en sinistres spécialisés possèdent des connaissances approfondies sur l'industrie et les produits offerts.

---

## Travelers Canada connaît le domaine de l'assurance Responsabilité à titre de fiduciaire.

Pour en apprendre davantage, communiquez avec votre souscripteur de Travelers Canada ou visitez le site [travelerscanada.ca](http://travelerscanada.ca).

---



Garantie offerte avec les séries de produits Wrap+<sup>MD</sup>, Travelers SelectOne<sup>MD</sup> et Travelers Executive Choice<sup>MD</sup>

[travelerscanada.ca](http://travelerscanada.ca)

La Compagnie d'Assurance Travelers du Canada, la Compagnie d'assurance générale Dominion du Canada et La Compagnie d'Assurance Saint-Paul (succursale canadienne) sont les assureurs canadiens autorisés connus sous le nom de Travelers Canada. Le présent document est fourni à des fins d'information seulement. Il n'est pas censé être et ne constitue pas un avis juridique, technique ou professionnel. En outre, il ne modifie pas les dispositions ou les garanties de toute police d'assurance ou de tout cautionnement émis par Travelers Canada, et n'a aucun effet sur celles-ci. Travelers Canada décline toute responsabilité en ce qui concerne son contenu.

© 2021 Travelers Canada. Tous droits réservés. La marque Travelers et le logo de Travelers représentant un parapluie sont des marques de commerce déposées de The Travelers Indemnity Company au Canada, aux États-Unis et dans d'autres pays. Toutes les autres marques déposées appartiennent à leurs propriétaires respectifs. TC-1103 Rév. 11-21