

MINUTES

Group Insurance Trustees
Regular Meeting
Thursday, May 2, 2019
9 am – 4 pm



PROCÈS-VERBAL

Fiduciaires de l'Assurance collective
Rencontre régulière
Jeudi 2 mai 2019
9 h à 16 h

File / Dossier : 1014-02

The Group Insurance Trustees met at the Federation Building on Thursday, May 2, 2019. The following members were present:

Les fiduciaires de l'assurance collective se sont rencontrés à l'édifice de la Fédération le jeudi 2 mai 2019.
Les membres suivants étaient présents :

ATTENDEES | PRÉSENCES

Sophie LeBlanc, **Co-Chair** | **Coprésidente**
Susan Cochrane, **Co-Chair** | **Coprésidente**
Shane Hoyt
Nicole Boudreau
Krista Allison
Kevin Harding
Renée Lagacé
Clarence Leblanc
Gérald Pelletier
Kerry Leopkey (non-voting trustee | [fiduciaire non-votant](#))

Geneviève Mélançon, Staff Liaison Officer, NBTF | [Agente de liaison, FENB](#)
Dale Weldon, Senior Consultant | [Consultant sénior, Johnson Inc.](#)
Nadia Roze, Associate Consultant | [Consultante associée, Johnson Inc.](#)

ABSENT | ABSENCES

Dean Mutch
Carolyn Roberts (non-voting trustee | [fiduciaire non-votant](#))
Caroline Foisy, Deputy Executive Director, NBTF | [Directrice générale adjointe, FENB](#)

1. ADMINISTRATION | GESTION

A- CALL TO ORDER | OUVERTURE DE LA RÉUNION

The Co-Chairs opened the meeting and welcomed members.
Les coprésidences débutent la réunion et accueillent les membres.

B- APPROVAL OF THE AGENDA | ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR

Pelletier / Harding

**That the agenda be approved as presented.
Que l'ordre du jour soit approuvé tel que présenté.**

CARRIED | ADOPTÉE

C- APPROVAL OF THE MINUTES | ADOPTION DU PROCÈS-VERBAL

A modification was made to the April 2020 meeting date.
Une modification est faite à la date de rencontre en avril 2020.

Cochrane / Lagacé

**That the Minutes of the Trustees meeting dated
December 15, 2018, be approved as modified.
Que le procès-verbal de la rencontre des fiduciaires
du 15 décembre 2018 soit approuvé tel que modifié.**

CARRIED | ADOPTÉE

2. PROFESSIONAL DEVELOPMENT | DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

A- COST DRIVER | INDICATEUR DE COÛTS

Nadia Roze, Associate Consultant at Johnson Inc., presented cases with fraudulent claims.
Nadia Roze, consultante associée chez Johnson Inc., présente des cas de réclamations frauduleuses.

B- SUMMER PLANNING | SESSION D'ÉTÉ

The Liaison Officer, Geneviève Mélançon, talked about the agenda and scheduled activities for the summer planning. More details will follow in July.

L'agente de liaison, Geneviève Mélançon, parle de l'ordre du jour et des activités prévues pendant la session d'été. Plus de détails seront envoyés en juillet.

C- EDUCATION REQUESTS | DEMANDES DE FORMATION

The NBTF has received and approved one request for training in 2019. New guidelines will be followed for future requests.

La FENB a reçu et approuvé une demande de formation pour 2019. Les nouvelles lignes directrices seront suivies pour les prochaines demandes.

D- PRESENTATION | PRÉSENTATION

Three Trustees presented the highlights of the CPBI training.

Trois fiduciaires ont présenté les faits saillants de la formation CPBI.

3. BUSINESS ARISING | AFFAIRES DÉCOULANT

A- OCTOBER'S MEETING | RENCONTRE D'OCTOBRE

Due to a scheduling conflict with the NBTF Board of Directors, the fall meeting has been moved to October 29, 2019.

Dû à un conflit d'horaire avec le conseil d'administration de la FENB, la date de la rencontre d'automne est changée au 29 octobre 2019.

4. INFORMATION | INFORMATION

A- CLAIMS EXPERIENCE AND ADMIN UPDATE | EXPÉRIENCE DES RÉCLAMATIONS ET MÀJ ADMIN

Administrative Update:

Johnson received very few calls from members regarding the implementation of the combined tiers (under 60 + 60-64 yrs). Claims are processed on a 4-day turnaround. Johnson's service provider Express Script will change its system for the management of the claims. This change could affect the member claims processing over the summer. A communication to all plan members will be prepared and sent in June.

MÀJ administrative :

Johnson a reçu très peu d'appels des membres concernant la mise en place des taux combinés (moins de 60 ans + 60-64 ans). Les réclamations sont traitées dans un délai de 4 jours. Le fournisseur de service Express Script changera son système pour la gestion des réclamations. Ce changement pourrait avoir un impact sur le traitement des réclamations des membres cet été. Une communication sera préparée et envoyée en juin à tous les membres du régime.

Claims Experience:

Nadia Roze went through the Claims Experience Report dated November 30, 2018, plan by plan.

Expérience de réclamations :

Nadia Roze a parcouru l'ensemble du rapport daté du 30 novembre 2018 par type de régime.

B- STATEMENT OF REVENUES AND EXPENSES | RAPPORT DE REVENUS ET DE DÉPENSES

The Liaison Officer, Geneviève Mélançon, presented the monthly statement of revenues & expenses for the period ending March 31, 2019.

L'agente de liaison, Geneviève Mélançon, présente le relevé mensuel des revenus et des dépenses pour la période se terminant le 31 mars 2018.

C- COMMUNICATION | COMMUNICATION

The Liaison Officer, Geneviève Mélançon, did a summary of the communication initiatives for the year. Comments were positive.

L'agente de liaison, Geneviève Mélançon, présente le sommaire des initiatives en communication de l'année. Les commentaires sont positifs.

D- ANNUAL REPORT FOR NBTF EXECUTIVE | RAPPORT ANNUEL POUR LE BD DE LA FENB

Each year, according to NBTF policy, the trustees must report to the Executive committee members. This report contains all trustees' activities and decisions that were made throughout the year. The 2018 report is in the kit

Chaque année, selon les politiques de la FENB, les fiduciaires doivent remettre un rapport aux membres du bureau de direction. Ce rapport présente l'ensemble des activités et des décisions des fiduciaires. Le rapport pour 2018 est dans la trousse.

E- CORRESPONDENCE | CORRESPONDANCE

The NBTF has received one complaint letter following the cancellation of the CAREpath program.
La FENB a reçu une lettre de plainte à la suite de l'annulation du programme CAREpath.

F- LTD STATISTICS | STATISTIQUES ILD

Dale Weldon presented data for long-term disability and critical illness insurance claims. These will also be reviewed during the summer planning.

Dale Weldon présente les données sur l'assurance invalidité de longue durée et l'assurance maladies graves. Ce sera également revu à la session d'été.

5. REQUIRED DECISIONS | DÉCISIONS REQUISES

A- JOHNSON'S FEES | FRAIS DE JOHNSON

Johnson is proposing maintaining the rate at 4.27% for 2019. Dale Weldon presented the Trustees with a refund cheque of \$746,386 (which represents an overpayment).

Les frais pour Johnson restent à 4,27 % pour 2019. Dale Weldon remet aux fiduciaires un chèque de 746 386 \$ (montant représentant un paiement en trop).

C. LeBlanc / Allison

***That Johnson maintain their annual fees at 4.27%.
Que les frais annuels de Johnson soient maintenus à 4,27 %.***

CARRIED | ADOPTÉE

B- GI FINANCIAL STATEMENT 2018 | RAPPORT FINANCIER DE L'AC 2018

Dale Weldon presented the GI Financial Statements for the 2018 policy year explaining deficits, surpluses, claims fluctuations reserve, IBNR, etc. He then answered questions.

Dale Weldon présente le rapport financier pour l'année fiscale 2018 et explique les déficits, les surplus, les variations de réclamations, le fonds de réserve et la réserve encourue. Il répond ensuite aux questions.

Hoyt / Pelletier

***That the Group Insurance Financial Statements for the 2018 Policy year be approved as presented.
Que le rapport financier du régime d'assurance collective portant sur l'année 2018 soit adopté tel que présenté.***

CARRIED / ADOPTÉE

Pelletier / Allison

***That Manulife applies the surpluses to cover the deficit of \$134,545 on Dental and Long Term Disability insurance plans, and provides a cheque for the difference.
Que la Manuvie utilise les surplus pour couvrir le déficit de 134 545 \$ pour l'assurance dentaire et l'assurance invalidité de longue durée et qu'il remette un chèque pour la différence.***

CARRIED / ADOPTÉE

C- 2018 PREMIUM ACCOUNTING AUDIT | RAPPORT DE VÉRIFICATION COMPTABLE 2018

Dale Weldon presented the 2018 Premium Accounting Audit, which summarizes how premiums were collected and remitted to the carriers.

Dale Weldon présente le rapport de vérification comptable des primes 2018 qui indique la façon dont les primes ont été perçues.

Allison / Hoyt

That the Premium Accounting Audit be approved as presented with a refund of \$106,943.

Que le rapport de vérification comptable des primes soit approuvé tel que présenté avec un remboursement de 106 943 \$.

CARRIED | ADOPTÉE

Boudreau / Lagacé

That KPMG be appointed for 2019 as the audit firm.

Que la vérification comptable pour 2019 soit confiée à la firme KPMG.

CARRIED | ADOPTÉE

D- APPEALS REQUESTS | DEMANDES D'APPELS

The trustees were presented with three appeals for coverage of services denied by Johnson. After reviewing each request, and according to policy, the trustees needed to decide on one of the following three options:

- 1- Deny the claim without further consideration
- 2- Add the coverage to the plan for all members
- 3- Request it be added to the plan at renewal, or in the next Market Study.

After affording careful consideration of each request, the following motions were passed:

Les fiduciaires ont reçu trois demandes de révision pour une couverture ayant subi un refus par Johnson. Après révision des demandes, et conformément aux politiques, les fiduciaires devaient choisir entre les trois options suivantes :

- 1- Refuser l'appel
- 2- Ajouter la couverture au régime pour tous les membres
- 3- Demander que la couverture soit ajoutée au régime lors du renouvellement dans la prochaine étude du marché.

Après un examen attentif de chaque demande, les fiduciaires ont pris la résolution suivante :

S. LeBlanc / Allison

That the appeal for fees related to eyewear purchased before the end of the 2-year period be denied with no further consideration.

Que la demande d'appel pour des frais liés à des verres correcteurs achetés avant la fin de la période de deux ans soit refusée sans considération future.

CARRIED | ADOPTÉE

Allison / Harding

That the appeal for fees related to the purchase of a crib be denied with no further consideration.

Que la demande d'appel pour des frais d'achat d'un lit de bébé soit refusée sans considération future.

CARRIED | ADOPTÉE

Allison / Pelletier

That the appeal for fees related to an automatic pump for diabetes be denied with no further consideration.

Que la demande d'appel des frais reliés à une pompe automatique pour le diabète soit refusée sans considération future.

CARRIED | ADOPTÉE

E- POLICY REVIEW | RÉVISION DES POLITIQUES

The policy was reviewed and presented to the trustees for approval. Future revisions will be done according to a five-year calendar.

La politique a été révisée et présentée aux fiduciaires pour approbation. Les prochaines révisions suivront un calendrier de cinq ans.

Allison / Cochrane

That the NBTF Group Insurance Policy be approved as amended, including the education component which will be incorporated into policies.

Que la politique de l'assurance collective de la FENB soit approuvée telle que modifiée, incluant la partie sur l'éducation qui sera intégrée aux politiques.

CARRIED | ADOPTÉE

6. ADJOURNMENT | LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE

The meeting was adjourned at 1:55 pm.

L'assemblée est levée à 13 h 55.



Geneviève Mélançon
Liaison Officer / Agente de liaison