

33.6.176

**ANNUAL REPORT
OF THE
DENTAL CARE PLAN
BOARD OF
MANAGEMENT
(NJC COMPONENT)**

**JANUARY 1, 2002
TO
DECEMBER 31, 2002**

**RAPPORT ANNUEL
DU
CONSEIL DE GESTION DU
RÉGIME DE SOINS
DENTAIRES
(ÉLÉMENT DU CNM)**

**1^{ER} JANVIER 2002
AU
31 DÉCEMBRE 2002**

NATIONAL JOINT COUNCIL

CONSEIL NATIONAL MIXTE

**DENTAL CARE PLAN
BOARD OF MANAGEMENT**

**CONSEIL DE GESTION DU RÉGIME
DE SOINS DENTAIRES**

In accordance with the NJC By-Laws, the undersigned submit this annual report regarding the performance and the management of the Dental Care Plan (NJC Component) during the period of January 1 to December 31, 2002.

En application du Règlement du CNM, les soussignés soumettent le présent rapport annuel concernant le rendement et la gestion du Régime de soins dentaires (Élément du CNM) pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2002

Président du Conseil de gestion

Germain Laporte

Chairperson of the Board of Management

**EMPLOYER SIDE
MEMBERS/MEMBRES DE LA
PARTIE PATRONALE**

**BARGAINING AGENT SIDE
MEMBERS/MEMBRES DE LA PARTIE
SYNDICALE**

Secrétariat du Conseil du Trésor

Association des gestionnaires financiers de la fonction publique

Thérèse Gervais

Treasury Board Secretariat

Merdon Hosking

Association of Public Service Financial Administrators

Citoyenneté et Immigration

Institut professionnel de la fonction publique du Canada

André Couture

Citizenship & Immigration

Rudy Loiselle

Professional Institute of the Public Service of Canada

Pêches et Océans

Fraternité internationale des ouvriers en
électricité

Janet Leduc
Fisheries and Oceans

Wayne Morrison
International Brotherhood of Electrical Workers

Secrétariat du Conseil du Trésor

Syndicat canadien des employés professionnels
et techniques

Ron Kaden
Treasury Board Secretariat

Luc Pomerleau
Canadian Union of Professional & Technical
Employees

GENERAL STATEMENT

The Dental Care Plan Board of Management (NJC Component) is pleased to present this report for the period of January 1, 2002, to December 31, 2002.

The Dental Care Plan completed 15 years of operation on March 1, 2002. The Plan covers reasonable and customary dental treatment necessary to prevent or correct dental disease or defect provided the treatment is consistent with generally accepted dental practices.

The Dental Care Plan is private and its cost is fully paid by Treasury Board, the Employer.

The Dental Care Plan Board of Management (NJC Component) is composed of management and union representatives. It is responsible for the overall administration of the Plan, balancing the overall needs of the members, within the allocated funding, resolving members' complaints regarding eligibility or claims disputes, monitoring the claims settlement performance of the Administrator, and recommending changes to the Plan.

MEMBERSHIP AND ACTIVITIES

The Board of Management met four times during 2002, devoting its time to overseeing the administration and financial status of the Plan, resolving appeal cases and recommending improvements to the Plan. The Board reviewed 47 appeals; 19 were upheld, 25 were denied and the Board sought additional information in three cases.

It was with great sadness that the Board learned of the death on

ÉNONCÉ GÉNÉRAL

Le Conseil de gestion du Régime de soins dentaires (Élément du CNM) est heureux de présenter ce rapport pour la période allant du 1^{er} janvier 2002 au 31 décembre 2002

Le Régime de soins dentaires a terminé sa 15^e année d'activités le 1^{er} mars 2002. Le régime couvre les traitements dentaires habituels et raisonnables qui servent à prévenir ou à corriger les maladies et défauts pourvu qu'ils soient conformes aux pratiques dentaires généralement acceptées.

Le Régime est privé et le Conseil du Trésor, à titre d'employeur, en assume intégralement le coût.

Le Conseil de gestion du Régime de soins dentaires (Élément du CNM) est composé de représentants des parties patronale et syndicale. Le Conseil est responsable de l'administration générale du Régime, de trouver un équilibre entre les besoins généraux des membres et les fonds alloués, de régler les plaintes concernant l'admissibilité ou les différends en matière de réclamations, de surveiller l'efficacité du traitement des réclamations par l'administrateur et de recommander des modifications au Régime.

COMPOSITION DU CONSEIL ET SES ACTIVITÉS

Le Conseil de gestion s'est réuni quatre fois en 2002 et a consacré son temps à superviser l'administration et la situation financière du Régime, à régler des appels et à recommander des améliorations au Régime. Entre autres, le Conseil a examiné 47 appels; 19 appels ont été accueillis, 25 ont été rejetés et le Conseil a demandé des renseignements supplémentaires dans trois cas.

C'est avec grande tristesse que le Conseil a appris le décès, le 11 décembre 2002, de

December 11, 2002 of Marie-Paule Scott, Chairperson of the NJC Dental Care Plan Board of Management at the time. The Board recognizes Marie-Paule's energy and passion and her contributions to the National Joint Council. She will be truly missed.

Marie-Paule Scott, présidente du Conseil de gestion du Régime de soins dentaires du CNM. Il reconnaît toute l'énergie et toute la passion de Marie-Paule de même que ses importantes contributions au Conseil national mixte. Elle nous manquera grandement.

Ms Adèle Lacroix and Lynn Malette, NJC Committee Advisors, served as Secretary on behalf of Mr. Dan Butler, General Secretary of the NJC.

Mmes Adèle Lacroix et Lynn Malette, conseillères de comités du CNM, ont agi à titre de secrétaire au nom de M. Dan Butler, secrétaire général du CNM.

The members of the Board as of the end of the 2002 reporting period are:

À partir de la fin de la période du rapport 2002, les membres du Conseil sont :

- André Couture, CIC
- Thérèse Gervais, TBS
- Merdon Hosking, APSFA
- Ron Kaden, TBS
- Janet Leduc, F&O
- Rudy Loiselle, PIPSC
- Wayne Morrison, IBEW
- Luc Pomerleau, CUPTÉ

- André Couture, CIC
- Thérèse Gervais, SCT
- Merdon Hosking, AGFFP
- Ron Kaden, SCT
- Janet Leduc, P&O
- Rudy Loiselle, IPFPC
- Wayne Morrison, FIOE
- Luc Pomerleau, SCEPT

ADMINISTRATION

ADMINISTRATION

The Board of Management is satisfied that Great-West Life, the Administrator, adjudicated and paid claims in accordance with the Plan Document which has been agreed to by the Treasury Board and the participating Public Service unions.

Le Conseil de gestion a conclu que l'administrateur, la Great-West Life, a réglé les demandes conformément au document régissant le Régime lequel est convenu entre le Conseil du Trésor et les syndicats participants de la Fonction publique.

The Board noted that the Administrator maintained a claim turn-around time of under five days for routine claims.

Le Conseil a noté que l'administrateur a réglé les demandes habituelles dans un délai de moins de cinq jours.

The total cost of the Dental Care Plan (NJC Component) since 1998 is as follows:

Le coût total du Régime de soins dentaires (Élément du CNM) depuis 1998 est comme suit:

- 1998 - \$ 45.5 M
- 1999 - \$ 47.5 M
- 2000 - \$ 51.3 M
- 2001 - \$ 55.0 M
- 2002 - \$ 63.3 M

- 1998 – 45,5 \$ M
- 1999 – 47,5 \$ M
- 2000 – 51,3 \$ M
- 2001 – 55,0 \$ M
- 2002 – 63,3 \$ M

The total cost of \$63.3 M for year 2002 includes \$ 58.8 M or 92.9% for paid claims and \$ 4.5 M or 7.1% for expenses. The increases in costs over the previous year were 15.1% compared to 7.2% in 2001, 8.0% in 2000 and 4.4% in 1999.

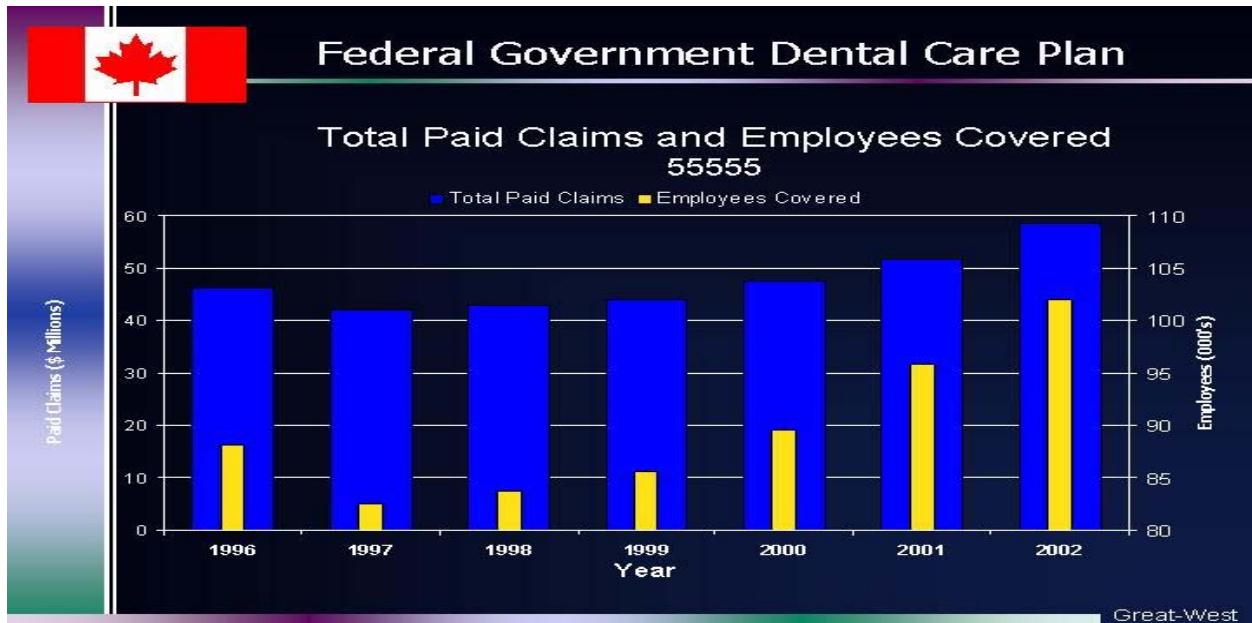
Le coût total de 63,3 \$ M pour l'an 2002 inclut 58,8 \$ M ou 92,9 % pour les réclamations payées et 4,5 \$ M ou 7,1 % pour les dépenses. L'accroissement est donc de 15,1 % par rapport à l'année précédente, comparativement à 7,2 % en l'an 2001, 8,0 % en 2000 et 4,4 % en 1999.

The principal reasons for the increase in Plan costs are the:

Les raisons principales attribuables à la hausse des coûts du régime sont :

- increased number of members covered;
- increase in fee schedules;
- higher claim costs per member.
- un plus grand nombre de membres,
- une augmentation des barèmes des honoraires,
- la hausse du coût des réclamations par membre.

**NJC Component - Paid claims and employees covered since 1998 /
Élément du CNM - Réclamations payées et employés couverts depuis 1998**





Régime de soins dentaires du gouvernement fédéral

Total des réclamations acquittées et employés couverts 55555



Great-West

The number of covered employees increased during year 2002 by 4,492 or 4.4% from 101,747 at the beginning of year, to 106,239 at the end of the year. A total of 87,067 employees (average of 82%) submitted at least one claim, either for themselves or an eligible dependant.

A total of 490,549 claims were resolved, representing an increase of 9.8% from 2001; the average cost per claim increased by 4.9% to \$119.93; and the average benefit per member went up from \$511.86 to \$553.74, an increase of 8.2%.

Le nombre d'employés couverts a augmenté de 4,492 ou 4,4 % au cours de l'an 2002. Il est passé de 101 747 au début de l'année à 106 239 à la fin de l'année. Au total, 87 067 employés (une moyenne de 82 %) ont réclamé au moins une fois, soit pour eux-mêmes, soit pour une personne à charge admissible.

Un total de 490 549 réclamations ont été réglées, ce qui représente une augmentation de 9,8 % comparativement à l'année 2001; le montant moyen par réclamation a augmenté de 4,9 % pour passer à 119,93\$; les prestations moyennes par participant sont passées de 511,86 \$ à 553,74 \$, soit une augmentation de 8,2 %.

BREAKDOWN OF CLAIMS/RÉPARTITION DES RÉCLAMATIONS Plan Number 55555 - NJC/Numéro du Régime 55555 - CNM 5 year Claims Resolved Analysis/Analyse des réclamations réglées sur une période de 5 ans							
<u>YEAR/ ANNÉE</u>	<u>ROUTINE/ ORDINAIRES</u>	<u>%</u>	<u>MAJOR/ EXTRAORDINAIRE</u>	<u>%</u>	<u>ORTHO</u>	<u>%</u>	<u>TOTAL</u>
	<u>AMOUNT/ SOMME</u>		<u>AMOUNT/ SOMME</u>		<u>AMOUNT/ SOMME</u>		<u>AMOUNT/ SOMME</u>
1998	31,484,157	73.9%	6,641,904	15.6%	4,501,733	10.5%	42,627,794
1999	32,758,448	74.1%	6,699,529	15.2%	4,744,814	10.7%	44,202,791
2000	35,431,022	74.2%	7,301,761	15.3%	5,008,159	10.5%	47,740,942
2001	38,032,210	74.5%	7,607,804	14.9%	5,429,040	10.6%	51,069,054
2002	44,238,576	75.2%	8,629,277	14.7%	5,961,305	10.1%	58,829,158

Since 1998, the Plan's costs have risen steadily. The increase appears to be due to an aging population that requires more dental services, and a younger labour force joining the Dental Care Plan.

In general, variations between years 1998 and 2002, concerning paid claims by type of treatment, are as follows:

Depuis 1998, les coûts attribués au Régime n'ont cessé d'augmenter. Cette hausse semble être le reflet d'une population vieillissante qui exige des services dentaires additionnels et d'une main-d'œuvre plus jeune qui adhère au Régime de soins dentaires.

De façon générale, les variations entre les années 1998 et 2002, à l'égard des réclamations remboursées par type de traitement, s'observent comme suit :

**Comparative Table of Paid Claims by Type of Treatment for years 1998 to 2002 (percentage) /
Tableau comparatif des réclamations acquittées par type de traitement pour les années 1999 à
2002 (en pourcentage)**

Treatment/ Traitement	1998	1999	2000	2001	2002
Major Restorative/ Restaurations majeures	10.15	9.94	10.20	9.89	10.14
Minor Restorative/ Restaurations mineures	22.23	22.26	22.13	21.87	22.01
Oral Surgery/ Chirurgie buccale	4.33	4.39	4.27	4.42	4.48
Orthodontic/ Orthodontie	10.55	10.73	10.49	10.58	10.14
Periodontic/ Paradontie	14.50	15.10	15.86	16.47	17.76
Preventive/ Prévention	15.45	15.20	14.57	14.51	12.75
Adjunctive/ Soins complémentaires	1.20	1.04	1.12	1.05	1.12
Reline Rebase/ Rebasages	0.13	0.10	0.11	0.10	0.08
Dentures/ Prothèses	2.25	2.04	1.95	1.88	1.70
Diagnostics/ Diagnostic	9.66	9.68	9.68	9.79	10.78
Endodontics/ Endodontie	6.20	6.36	6.49	6.23	6.22
Fixed Bridge/ Ponts fixes	3.35	3.16	3.13	3.21	2.82
Total	100	100	100	100	100

The above table shows that the percentages have remained relatively stable for most services, with a few exceptions, over the past five years.

Le tableau ci-haut démontre que les pourcentages sont demeurés relativement les mêmes, pour la plupart des services, au cours des cinq dernières années à l'exception de certains.

Periodontic services have continued to rise, climbing from 14.50% in 1998 to 17.76% in 2002. As this increase seems to signal a tendency, the Board will

Le recours aux services de parodontie continue de grimper, passant de 14,50 % en 1998 à 17,76 % en 2002. Cette augmentation étant peut-être le signe d'une tendance qui se dessine, le Conseil surveillera

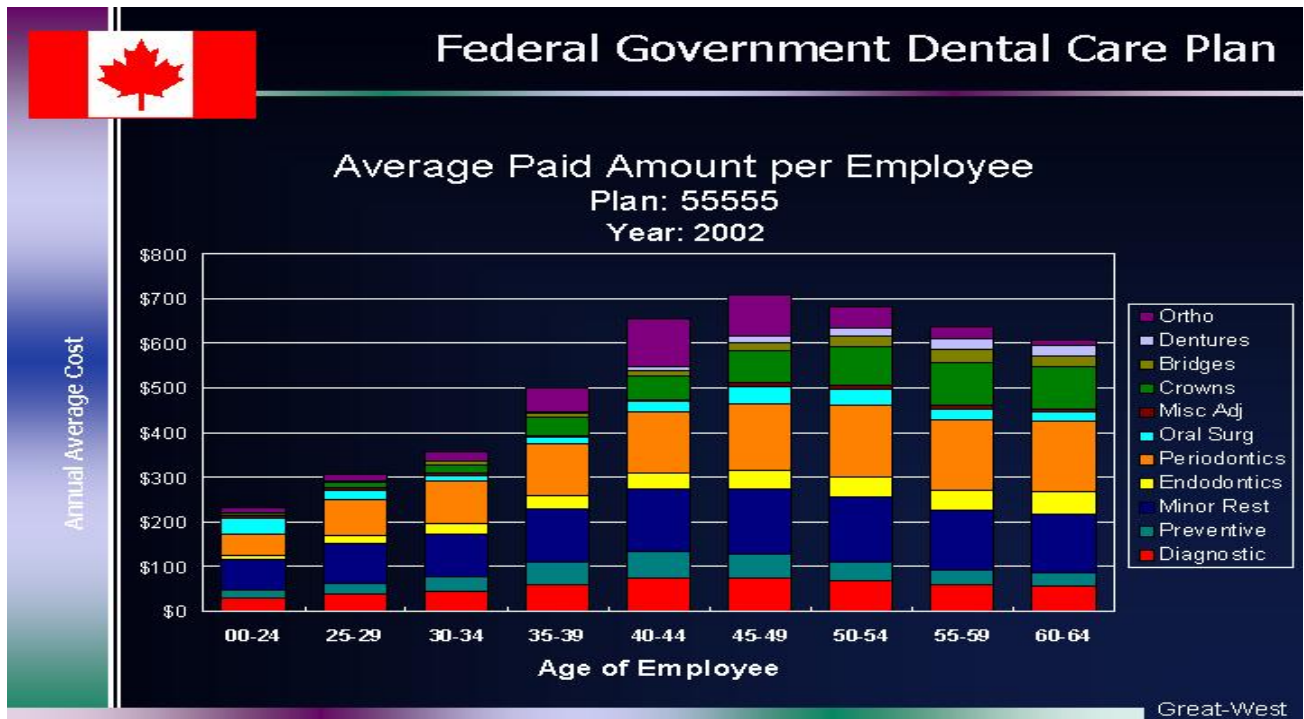
continue to monitor the situation over the next year.

la situation au cours de la prochaine année.

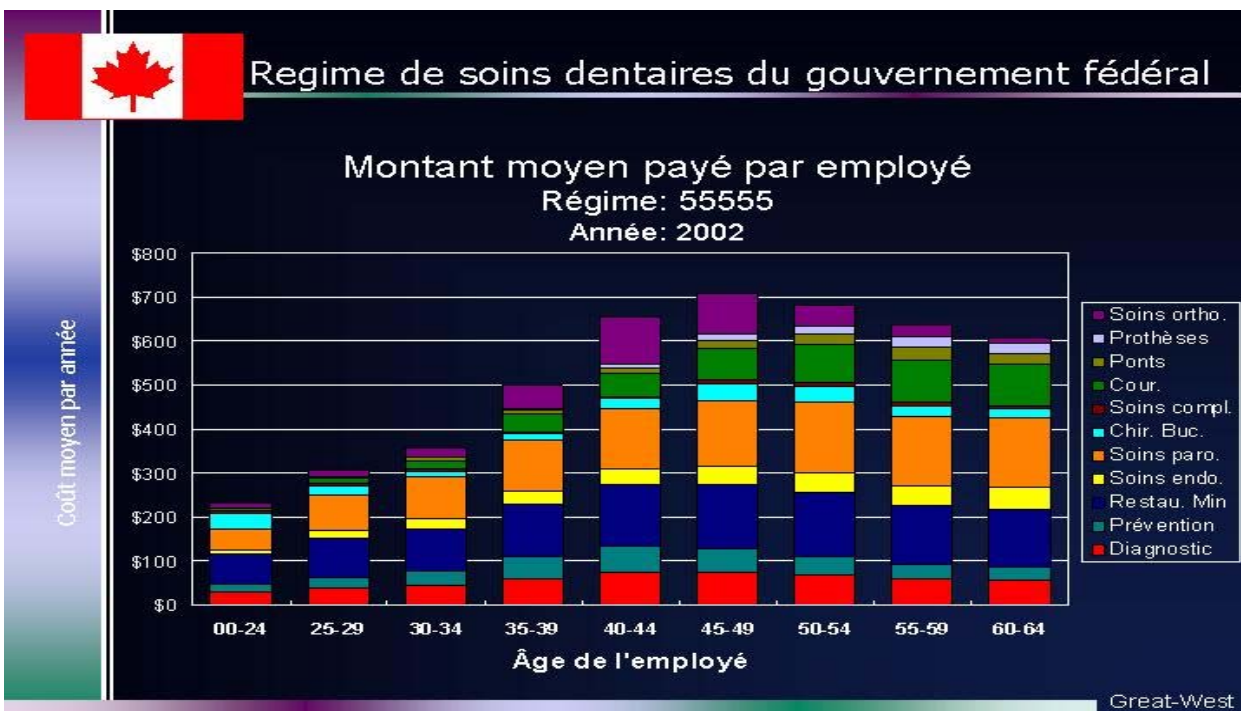
The chart found below represents the average amount paid by the Administrator to employees in 2002. The age groups 40-44, 45-49 and 50-54 form the bulk of the amount paid last year.

Le graphique ci-dessous représente le montant moyen payé à chaque employé par l'administrateur en 2002. L'on peut constater que les groupes d'âge 40-44, 45-49 et 50-54 sont ceux qui ont reçu une part importante du montant l'an dernier.

TREATMENT BY AGE



TRAITEMENT SELON L'ÂGE



DENTAL CARE PLAN

In December 2002, an agreement was reached between the Treasury Board and the Bargaining Agent Side of the National Joint Council on changes to the Public Service Dental Care Plan effective January 1, 2002 until December 31, 2003.

The maximum reimbursement amount for a calendar year per covered person for eligible dental expenses (excluding orthodontic services) increased from \$1,300 to \$1,400.

RÉGIME DE SOINS DENTAIRES

En décembre 2002, le Conseil du Trésor et les agents négociateurs membres du Conseil national mixte ont convenu d'apporter des modifications au Régime de soins dentaires, en date du 1^{er} janvier 2002 jusqu'au 31 décembre 2003.

Le remboursement maximum, par année civile et par personne visée, au titre des frais dentaires admissibles (à l'exclusion des services orthodontiques) est passé de 1 300 \$ à 1 400 \$.

COMMUNICATION

At the same time as the announcement of changes to the Dental Care Plan, a series of practical reminders concerning the terms of the Plan were published on the NJC and the TBS web sites.

TRAINING

The Board recognized the importance of training for its members. Consequently, it covered the registration fees for the participation of members in educational or professional development activities. In particular, members of the Board attended conferences organized by the International Foundation of Employee Benefit Plans.

CONCLUSION

In closing, the Dental Care Plan Board of Management (NJC Component) wishes to take this opportunity to thank the Administrator's representatives, Peter Foley and Vida Kudzma, for their ongoing commitment and contribution to the successful administration of the Plan in year 2002.

The Board of Management on behalf of all members is pleased to oversee and provide advice on the management of this important employee benefit.

COMMUNICATION

En même temps que l'annonce des changements au Régime de soins dentaires, une série de rappels utiles concernant les dispositions du Régime ont été publiés sur les sites Web du CNM et du SCT.

FORMATION

Le Conseil a mis l'accent sur la formation de ses membres. À cette fin, il a défrayé les inscriptions de membres à des activités éducatives ou de perfectionnement professionnel. En particulier, certains membres ont participé à des colloques organisés par la « International Foundation of Employee Benefit Plans ».

CONCLUSION

En terminant, le Conseil de gestion du Régime de soins dentaires (Élément du CNM) profite de cette occasion pour remercier les représentants de l'administrateur, Peter Foley et Vida Kudzma, de leur engagement continu et leur contribution au bon fonctionnement du Régime au cours de l'année 2002.

Au nom de tous les membres, le Conseil de gestion est heureux de veiller et de fournir avis et conseils sur la gestion de cet important avantage pour les fonctionnaires.