

**ONTARIO  
SUPERIOR COURT OF JUSTICE**

B E T W E E N:

**LINDA CRAWLEY and JUDY BRADACS**

Plaintiffs

- and -

**AVON CANADA INC. and NEW AVON LLC**

Defendants

Proceeding under the *Class Proceedings Act*, 1992

**RESPONDING MOTION RECORD OF THE DEFENDANTS  
(CERTIFICATION)**

August 6, 2021

**FASKEN MARTINEAU DuMOULIN LLP**

Barristers and Solicitors  
333 Bay Street, Suite 2400  
Bay Adelaide Centre, Box 20  
Toronto, ON M5H 2T6

**Sarah J. Armstrong (LSO: 47747G)**

[sarmstrong@fasken.com](mailto:sarmstrong@fasken.com)

Tel: 416 868 3452

**Dominique Monet (LSO: 57211N)**

[dmonet@fasken.com](mailto:dmonet@fasken.com)

Tel: 514 397 7425

**Daanish Samadmoten (LSO: 67918O)**

[dsamadmoten@fasken.com](mailto:dsamadmoten@fasken.com)

Tel: 416 868 7823

Fax: 416 364 7813

Lawyers for the defendants

TO: **GOLDBLATT PARTNERS LLP**  
Barristers and Solicitors  
20 Dundas Street West, Suite 1039  
Toronto ON M5G 2C2

**Charles Sinclair (LSO: 43178A)**  
[csinclair@goldblattpartners.com](mailto:csinclair@goldblattpartners.com)  
Tel: 416 979 4234

**Jody Brown (LSO: 58844D)**  
[jbrown@goldblattpartners.com](mailto:jbrown@goldblattpartners.com)  
Tel: 416 979 4251

**Melanie Anderson (LSO: 79238J)**  
[manderson@goldblattpartners.com](mailto:manderson@goldblattpartners.com)  
Tel: 416 979 4986  
Fax: 416 591 7333

Lawyers for the plaintiffs

**ONTARIO  
SUPERIOR COURT OF JUSTICE**

B E T W E E N:

**LINDA CRAWLEY and JUDY BRADACS**

Plaintiffs

- and -

**AVON CANADA INC. and NEW AVON LLC**

Defendants

Proceeding under the *Class Proceedings Act*, 1992

**INDEX**

<b>Tab</b>	<b>Description</b>		<b>Page No.</b>
1.	Affidavit of Adriana Bellitto, sworn August 6, 2021		1-3
A.	Exhibit "A"	Avon Announcement re: Retirement Plan, SERP, PRB's, dated March 31, 2017	4-16

**ONTARIO  
SUPERIOR COURT OF JUSTICE**

B E T W E E N:

**LINDA CRAWLEY and JUDY BRADACS**

Plaintiffs

- and -

**AVON CANADA INC. and NEW AVON LLC**

Defendants

**AFFIDAVIT OF ADRIANA BELLITTO  
(SWORN AUGUST 6, 2021)**

I, Adriana Bellitto, of the City of Vaudreuil-Dorion, in the Province of Québec, MAKE OATH AND SAY:

1. I am a currently a Senior Manager of Human Resources with the defendant Avon Canada Inc. (“**Avon Canada**”), which, as of January 1, 2021, changed its name to The Avon Company Canada Limited. I have held this position since 2019. Prior to my current role, I held one other position with Avon Canada – that of Human Resources Manager. I have been employed by Avon Canada for over 10 years.

2. Based on my position and experience, I have personal knowledge of the matters deposed to in this affidavit. Where matters stated in this affidavit are based upon information, I have identified the source of that information and believe the information to be true.

3. I make this affidavit in response to the motion by the plaintiffs for an Order certifying this action as a class proceeding pursuant to the *Class Proceedings Act, 1992* (the “**Act**”) in order to provide the defendants’ estimate of class size as required by section 5(3) of the Act.

### **Estimate of Class Size**

4. I have reviewed the class definition proposed in the Statement of Claim (the “**Proposed Class**”), which is defined as “(a) all retirees of Avon Canada Inc. who were alive as of December 16, 2017; and (b) all surviving spouses and dependent children of the persons described in (a)”.

5. For a time, Avon Canada provided certain benefits to certain of its employees after they retired, which are hereafter referred to as “post-retirement benefits”. To be eligible for post-retirement benefits, retiring employees must have been at least 55 years of age at the time of retirement and had 15 years of credited service under the Retirement Plan for Employees of Avon Canada Inc. at the time of retirement.

6. On March 31, 2017, Avon Canada announced changes to various benefits, including post-retirement benefits, to take effect in 2017 and 2018. One of the changes was that post-retirement benefits would no longer be offered to any Avon Canada employee that retired on or after October 1, 2018. A copy of the announcement in English and French is attached as **Exhibit “A”**.

7. Avon Canada later announced on April 17, 2019 that post-retirement benefits for retirees receiving those benefits would be terminated effective January 1, 2020. A copy of this announcement in English and French is attached as Exhibit “O” to the Affidavit of Linda Crawley, sworn December 4, 2020.

8. Taking into account the eligibility criteria for post-retirement benefits described above and the termination of post-retirement benefits for employees that retired on or after October 1, 2018, Avon Canada estimates the size of the Proposed Class in (a) to be approximately 500 individuals and in (b) to be approximately 206 individuals.

9. Avon Canada estimates that, between October 1, 2018 and today's date, an additional approximately 13 employees retired who would have met the eligibility criteria for post-retirement benefits as at the date of their retirement. Avon Canada estimates that those additional retirees would have an additional approximately 18 surviving spouses and/or dependents.

SWORN REMOTELY by Adriana Bellitto stated as being located in the City of Vaudreuil-Dorion, in the Province of Québec, before me at the City of Toronto, in the Province of Ontario, on August 6, 2021, in accordance with O. Reg 431/20, Administering Oath or Declaration Remotely.



DocuSigned by:  
*Daanish Samadmoten*

27D88CD8A8514D9...

A Commissioner for Taking Affidavits, etc.  
**DAANISH SAMADMOTEN**

DocuSigned by:  
*Adriana Bellitto*  
1D99171436C14EF...

**ADRIANA BELLITTO**

This is Exhibit “A” referred to in the Affidavit of Adriana Bellitto sworn August 6, 2021.

DocuSigned by:  
*Daanish Samadmoten*  
27D88CD8A8514D9...

---

*Commissioner for Taking Affidavits (or as may be)*

**DAANISH SAMADMOTEN**



the company for women

As the leading social selling beauty company in Canada, Avon Canada Inc. regularly evaluates its benefit programs to ensure they are competitive in the market in which it operates.

Today, Avon Canada Inc. (Company) is announcing changes to the *Retirement Plan for Employees of Avon Canada Inc.* (Retirement Plan), as well as to the *Supplemental Employee Retirement Plan for Avon Canada Inc.* (SERP), to post-retirement benefits (PRBs) and to the retiree gift program, under the benefits program for employees in Canada. These changes will take effect over the course of 2017 and 2018.

## **WHY ARE WE CHANGING?**

This change is in line with the market and will reduce the Company's funding obligations in the future.

## **WHAT IS CHANGING?**

### ***Retirement Plan***

As a general rule:

- In a defined contribution plan (or component), the amount of the contributions that the employer and the member (if they contribute) pay into a member's account is set in advance and the amount of a member's retirement income depends, among other factors, on the total amount accumulated in their account;
- In a defined benefit plan (or component), the pension fund is made up of employer contributions and member contributions (if they are required to contribute), and the amount of a member's retirement pension generally corresponds to a percentage of their salary (often referred to as "pensionable earnings"), multiplied by the number of years of credited service under the plan.

The Retirement Plan has two components:

- The Hybrid Component, which includes both defined benefit and defined contribution portions; and
- The Defined Contribution Component, in which only defined contribution benefits are accrued.

Active members of the Retirement Plan are currently participating either in the Hybrid Component or the Defined Contribution Component, depending mainly on their date of hire with the Company. As a general rule, employees hired by the Company before January 1, 2009 are



participating in the Hybrid Component while employees hired by the Company on or after January 1, 2009 are participating in the Defined Contribution Component (although certain exceptions may apply for re-hired employees and certain employees that elected to transfer to the Defined Contribution Component for service as of January 1, 2009).

**In which component of the Retirement Plan am I currently participating in?**

**If you do not know which component of the Retirement Plan you are currently participating in, please consult your annual or periodic pension benefit statement for further information.**

**If you receive the *AVON – Your Retirement Program* statement every year around July, you are participating in the defined benefit portion of the Hybrid Component. If you also receive periodic statements from Sun Life (policy 39485), you are also participating in the defined contribution portion of the Hybrid Component.**

**If you only receive periodic statements from Sun Life (policy 67893), you are participating in the Defined Contribution Component.**

As of September 30, 2018, any member still actively participating in the Hybrid Component at that date will:

- Have their benefit accrual “frozen” under the Hybrid Component; and
- Begin participating in the Defined Contribution Component on October 1, 2018.

**What does having my benefit accrual “frozen” mean?**

As previously mentioned, in a defined benefit plan (or component), the amount of a member's retirement pension generally corresponds to a percentage of their salary (often referred to as “pensionable earnings”), multiplied by the number of years of credited service under the plan.

$$\% \times \text{pensionable earnings} \times \text{years of credited service}$$

As of September 30, 2018, IF you are actively participating in the Hybrid Component:

- You will no longer accrue years of credited service for the purposes of calculating your retirement pension under the defined benefit portion of the Hybrid Component. However, with respect to the years of credited service you have already accrued as of September 30, 2018, as a general rule, any changes in your pensionable earnings up to your last date of employment with the Company (even if that date is after September 30, 2018) will be taken into account. Furthermore, your participation in the Defined Contribution Component as of October 1, 2018 will be taken into account for the purpose of early retirement subsidies under the Hybrid Component.
- No additional employee or Company contributions will be made to the defined contribution portion of the Hybrid Component (as of October 1, 2018, all Retirement Plan members will be participating in the same Defined Contribution Component that has been offered to new employees since 2009).

**Please note that IF, as of September 30, 2018, you are already participating in this Defined Contribution Component, you will continue to participate therein.**

In addition to the benefit accrual freeze under the Hybrid Component, there are various other changes that are being made to the Retirement Plan and that are further discussed in the attached *Notice to Plan Members*. These additional changes are administrative in nature and will not impact the calculation of your benefits under the Retirement Plan.

Please also note that as of September 30, 2018, employees will no longer be able to join the SERP, and that a *Notice to SERP Members* outlining certain changes to the SERP is being distributed to SERP members.

### ***Defined Contribution Component Summary***

As previously mentioned, as of October 1, 2018, all Retirement Plan members will be participating in the Defined Contribution Component.

For information purposes, here's how the contributions under the Defined Contribution Component currently work:

- A member can elect to make contributions of 0%, 1%, 2% or 3% of pensionable earnings to their defined contribution (DC) account;

- The Company automatically contributes 2% of a member's pensionable earnings to their DC account, in addition to which it matches any contributions the member has elected to make.

Please note that contributions may be subject to *Income Tax Act* limits.

<b><u>How do the contribution rates under the Hybrid Component and the Defined Benefit Component currently compare?</u></b>	
<b>HYBRID COMPONENT</b>	<b>DEFINED CONTRIBUTION COMPONENT</b>
<p><b><i>Defined Contribution Portion</i></b></p> <p>Members can elect to make contributions of 0%, 1%, or 2% of pensionable earnings</p> <p>Matching of member contributions by the Company</p> <p><b><u>MAXIMUM TOTAL CONTRIBUTIONS (employee and Company) can equal 4% of pensionable earnings</u></b></p>	<p>Members can elect to make contributions of 0%, 1%, 2% or 3% of pensionable earnings</p> <p>Matching of member contributions by the Company in addition to an automatic contribution of 2% of pensionable earnings</p> <p><b><u>MAXIMUM TOTAL CONTRIBUTIONS (employee and Company) can equal 8% of pensionable earnings</u></b></p>
<p><b><i>Defined Benefit Portion</i></b></p> <p>Members required to contribute 2% of pensionable earnings</p> <p>Company contribution based on amounts required to fund Retirement Plan's obligations</p>	

The Defined Contribution Component has many advantages, including:

- An opportunity to save for retirement at a pace that suits each individual member (members decide how much they contribute);
- Investments that suit each individual member's profile (members make their own investment decisions by choosing among a pre-selected range of funds);
- Transfer of full account balance when a member leaves the Company;
- Choice in how a member receives their retirement income (members decide how to use their DC account balance at retirement); and
- Low investment management fees, as the Company and members share the administration fees.

**If you are among the Retirement Plan members that will be transitioning from the Hybrid Component to the Defined Contribution Component on October 1, 2018, you will be given the opportunity to make your contribution election for the Defined Contribution Component prior to October 1, 2018. The Company will work with you to ensure a smooth transition.**

## ***Post-Retirement Benefits***

### *Employees retiring\* on or after October 1, 2018*

Effective October 1, 2018, Company-sponsored PRBs, which currently include health insurance and a death benefit, will no longer be offered to employees when they retire. However, retirees will have access to the *Mercer Retiree Solution* (MRS) program, at their cost (further documentation regarding the MRS program will be made accessible). To benefit from the MRS program, an employee must sign up within 60 days following the date their group insurance coverage with the Company ends and must be between 50 years of age and 74 years of age at that time. The MRS program is a turnkey, competitively priced online insurance solution that lets retirees transition into retirement with the confidence of knowing they have the benefits coverage they need. Through an independent insurer, SSQ Financial Group, MRS provides a flexible suite of health, travel, drug, vision, dental and life insurance options (in the form of an individual insurance policy) that retirees can tailor to their personal retirement needs. Eligible employees are automatically approved for coverage – no medical exam required.

### *Employees retiring\* prior to October 1, 2018†*

Effective April 30, 2017, the death benefit under the Company-sponsored PRBs will be reduced from \$7,500.00 CAD to \$5,000.00CAD.

## ***Retiree Gift Program***

A payment in the amount of \$25 per year of credited service in the Retirement Plan is currently given to an employee upon retirement\*. This retiree gift program will no longer be offered to employees retiring on or after October 1, 2018.

---

\* In order to be considered as a “retiring” employee, an employee must be at least 55 years of age and have 15 years of credited service under the Retirement Plan at the time of their termination of employment with the Company.

† As a reminder, Avon Canada Inc. reserves the right to amend or terminate the Group Insurance Program for Retirees, including the death benefit for retirees, at any time, and to amend the cost-sharing provisions of the program, subject to providing notice in writing 30 days in advance.

## **HOW TO LEARN MORE**

### **Where can I learn more?**

**We are committed to supporting you as you work towards a secure financial future and we are providing you with advance notice of these changes to give you time to plan and to make the decisions that are appropriate for you.**

**Please note that if you have entitlements under the Hybrid Component, the estimated pension at retirement that will appear on your next annual statement that you will receive in July will take the accrual freeze into consideration. You may want to consider consulting your financial planner. We invite you to consult the Company's employee assistance provider, Magellan, which offers financial services free of cost.**

**Transmission date: March 31, 2017**



la compagnie pour les femmes

À titre de la plus importante entreprise de vente sociale de beauté au Canada, Avon Canada Inc. évalue régulièrement ses programmes d'avantages sociaux afin de s'assurer de demeurer concurrentielle sur le marché où elle exerce ses activités.

Aujourd'hui, Avon Canada Inc. (la Compagnie) annonce des changements au *Retirement Plan for Employees of Avon Canada Inc.* (le Régime de retraite), ainsi qu'au *Supplemental Employee Retirement Plan for Avon Canada Inc.* (SERP), aux protections pendant la retraite (PPR) et au programme de cadeau aux retraités, lesquels font partie du programme d'avantages sociaux offert aux employés canadiens. Ces changements entreront en vigueur au cours de 2017 et de 2018.

## **LA RAISON D'ÊTRE DE CES CHANGEMENTS**

Ces changements s'alignent avec le marché dans lequel la Compagnie opère et réduisent les obligations de financement de la Compagnie dans le futur.

## **CE QUI CHANGE**

### ***Le Régime de retraite***

En général:

- Dans un régime de retraite à cotisations déterminées (ou une composante à cotisations déterminées), le montant des cotisations qu'un employeur et qu'un participant (le cas échéant) versent dans le compte du participant sont fixées à l'avance et le montant du revenu de retraite d'un participant dépend notamment des sommes totales accumulées à son compte;
- Dans un régime de retraite à prestations déterminées (ou une composante à prestations déterminées), la caisse de retraite comprend les cotisations de l'employeur et les cotisations des employées (s'ils en versent), et le montant de la rente de retraite d'un participant correspond généralement à un pourcentage du salaire (soit les « salaires admissibles »), multiplié par les années de service reconnues en vertu du régime de retraite.

Le Régime de retraite a deux composantes:

- La Composante hybride, qui inclut un volet à prestations déterminées et un volet à cotisations déterminées; et
- La Composante à cotisations déterminées, dans laquelle seulement des cotisations déterminées sont accumulées.

Actuellement, un participant actif au Régime de retraite participe soit à la Composante hybride, soit à la Composante à cotisations déterminées (cela dépend principalement de sa date d'embauche avec la Compagnie). En général, les employés embauchés par la Compagnie avant le 1<sup>er</sup> janvier 2009 participent à la Composante hybride alors que les employés embauchés par la Compagnie à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2009 participent à la Composante à cotisations déterminées (bien que certaines exceptions peuvent s'appliquer pour des cas de réembauche, ainsi que pour des employés qui ont choisi de transférer à la Composante à cotisations déterminées pour leur service à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2009).

**Je participe à quelle composante du Régime de retraite actuellement?**

**Si vous ne savez pas à quelle composante du Régime de retraite vous participez actuellement, veuillez consulter votre relevé de prestations annuel ou périodique pour plus d'information à cet égard.**

**Si vous recevez un relevé de prestations intitulé *AVON - Votre programme de retraite* à toutes les années vers le mois de juillet, vous participez au volet à prestations déterminées de la Composante hybride. Si vous recevez également des relevés de prestations périodiques de Sun Life (police 39485), vous participez également au volet à cotisations déterminées de la Composante hybride.**

**Si vous recevez seulement des relevés de prestations périodiques de Sun Life (police 67893), vous participez à la Composante à cotisations déterminées.**

À partir du 30 septembre 2018, tout participant qui participe activement à la Composante hybride à cette date :

- Cessera d'accumuler des prestations à la Composante hybride (c'est-à-dire que son accumulation de prestations sera « gelée »); et
- Va commencer à participer à la Composante à cotisations déterminées à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2018.

**Qu'entend-t-on par le « gel » de l'accumulation de mes prestations?**

Tel que mentionné ci-haut, dans un régime à prestations déterminées (ou une composante à prestations déterminées), le montant de la rente de retraite d'un participant correspond généralement à un pourcentage du salaire (soit les « salaires admissibles »), multiplié par les années de service reconnues en vertu du régime de retraite.

$$\% \times \text{salaires admissibles} \times \text{années de service reconnues}$$

**À compter du 30 septembre 2018, SI vous participez activement à la Composante hybride :**

- Vous n'accumulerez plus d'années de service reconnues pour les fins du calcul de votre rente de retraite en vertu du volet à prestations déterminées de la Composante hybride. Toutefois, à l'égard des années de service reconnues que vous avez déjà accumulées en date du 30 septembre 2018, à titre de règle générale, le calcul de votre rente de retraite continuera à tenir compte de tout changement à vos salaires admissibles et ce, jusqu'à votre dernier jour d'emploi au sein de la Compagnie (même si celui-ci survient après le 30 septembre 2018). De plus, votre participation à la Composante à cotisations déterminées à compter du 1<sup>er</sup> octobre 2018 sera prise en compte pour les fins des subventions de retraite anticipée de la Composante hybride.
- Aucune cotisation patronale ou salariale ne sera faite au volet à cotisations déterminées de la Composante hybride (à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2018, tous les participants au Régime de retraite participeront à la même Composante à cotisations déterminées offerte aux nouveaux employés depuis 2009).

**Veillez noter que SI, à compter du 30 septembre 2018, vous participez déjà à la Composante à cotisations déterminées, vous continuerez d'y participer.**

En plus du gel de l'accumulation des prestations de la Composante hybride, plusieurs autres changements sont apportés au Régime de retraite, lesquels sont expliqués plus longuement dans l'*Avis aux participants* ci-joint. Ces changements additionnels sont de nature administrative et n'affecteront pas le calcul de vos droits en vertu du Régime de retraite.

Veillez également noter qu'à partir du 30 septembre 2018, les employés ne pourront plus se joindre au SERP, et qu'un *Avis aux participants du SERP* expliquant certains changements au SERP est remis aux participants du SERP.



## **Sommaire de la Composante à cotisations déterminées**

Tel que mentionné ci-haut, à compter du 1<sup>er</sup> octobre 2018, tous les participants du Régime de retraite participeront à la Composante à cotisations déterminées.

Pour fins d'information, voici un sommaire des taux de cotisation actuels en vertu de la Composante à cotisations déterminées :

- Un participant peut choisir de cotiser 0%, 1%, 2% ou 3% de ses salaires admissibles à son compte à cotisations déterminées (CD);
- La Compagnie cotise automatique 2% des salaires admissibles d'un participant à son compte CD, et verse un montant égal à la cotisation qu'un participant a choisi de faire.

Veuillez noter que les cotisations peuvent être assujetties à des plafonds en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

<b><u>Une comparaison des taux de cotisation actuels entre la Composante hybride et la Composante à cotisations déterminées</u></b>	
<b>COMPOSANTE HYBRIDE</b>	<b>COMPOSANTE À COTISATIONS DÉTERMINÉES</b>
<b><i>Volet à cotisations déterminées</i></b>	
<b>Un participant peut choisir de faire une cotisation de 0%, 1%, ou 2% de ses salaires admissibles</b>	<b>Un participant peut choisir de faire une cotisation de 0%, 1%, 2% ou 3% de ses salaires admissibles</b>
<b>La Compagnie verse une cotisation égale à la cotisation choisie par le participant</b>	<b>La Compagnie verse une cotisation égale à la cotisation choisie par le participant, en plus d'une cotisation automatique égale à 2% des salaires admissibles du participant</b>
<b><u>COTISATIONS MAXIMALES TOTALES (participant et Compagnie) peuvent atteindre 4% des salaires admissibles du participant</u></b>	<b><u>COTISATIONS MAXIMALES TOTALES (participant et Compagnie) peuvent atteindre 8% des salaires admissibles du participant</u></b>
<b><i>Volet à prestations déterminées</i></b>	
<b>Un participant doit cotiser 2% de ses salaires admissibles</b>	
<b>La cotisation de la Compagnie est établie selon les sommes requises afin de financer les obligations du Régime de retraite</b>	

La Composante à cotisations déterminées offre plusieurs avantages, y compris:

- La possibilité d'épargner en vue de la retraite, au rythme de chaque participant (les participants choisissent leur taux de cotisation);
- Des placements qui correspondent au profil de chaque participant (les participants prennent leurs propres décisions de placement en choisissant parmi une liste de fonds présélectionnés);
- Le transfert du solde intégral de compte lorsqu'un participant quitte la Compagnie;
- Le choix du mode de versement du revenu de retraite (les participants décident comment utiliser le solde de leur compte CD au moment de leur retraite); et
- Des frais de gestion de placement peu élevés, alors que les participants et la Compagnie partagent les frais d'administration.

**Si vous êtes parmi les participants qui passeront de la Composante hybride à la Composante à cotisations déterminées le 1<sup>er</sup> octobre 2018, vous aurez l'occasion d'effectuer votre choix de cotisation pour la Composante à cotisation déterminées avant le 1<sup>er</sup> octobre 2018. La Compagnie travaillera avec vous afin d'assurer une transition harmonieuse.**

## ***Protections pendant la retraite***

*Employés prenant leur retraite\* à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2018*

À compter du 1<sup>er</sup> octobre 2018, la Compagnie n'offrira plus de PPR aux employés prenant leur retraite, lesquelles comprennent présentement des protections de soins médicaux et une prestation de décès. Toutefois, les retraités auront accès au programme de *Solution Mercer pour retraités* (SMR), à leur coût (de l'information additionnelle quant à ce programme sera accessible). Afin de pouvoir bénéficier du programme SMR, un employé doit présenter sa demande dans un délai de 60 jours suivant la date à laquelle sa protection du régime d'assurance collective prend fin, et cet employé doit avoir entre 50 et 74 ans à ce moment-là. Le programme SMR est un programme d'assurance en-ligne de type « clé en main » à prix compétitif, qui procure aux retraités toutes les protections dont ils ont besoin pour amorcer cette nouvelle étape de leur vie, en toute tranquillité d'esprit. Le programme SMR est offert par l'entremise de SSQ Groupe financier, un assureur indépendant, et offre une gamme d'options de protection flexibles sous la forme d'une police d'assurance individuelle : soins médicaux, assurance voyage, assurance médicaments, soins de la vue, soins dentaires et assurance vie. La demande de protection pour les employés éligibles est automatiquement approuvée – aucun examen médical n'est requis.

---

\* Afin d'être considéré comme un employé "prenant sa retraite", un employé doit avoir au moins 55 ans et doit avoir 15 années de services reconnues (*Credited Service*) en vertu du Régime de retraite au moment de sa cessation d'emploi avec la Compagnie.

*Employés prenant leur retraite\* avant le 1<sup>er</sup> octobre 2018†*

À compter du 30 avril 2017, la prestation de décès pour retraités des PPR offertes par la Compagnie passera de 7 500 \$ CA à 5 000 \$ CA.

### ***Programme de cadeau aux retraités***

Actuellement, un paiement au montant de 25 \$ par année de service reconnue (*Credited Service*) en vertu du Régime de retraite est offert à un employé prenant sa retraite\*. Ce programme de cadeau aux retraités ne sera plus offert aux employés prenant leur retraite à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2018.

## **COMMENT EN SAVOIR PLUS**

### **Comment est-ce que je peux en savoir plus?**

**Nous nous engageons à vous soutenir dans vos efforts visant à assurer votre avenir financier et nous vous informons à l'avance de ces changements pour que vous ayez le temps de planifier et de prendre les décisions qui conviennent à votre situation.**

**Veillez noter que si vous avez accumulé des droits en vertu de la Composante hybride, la rente estimée au moment de la retraite qui apparaîtra sur votre prochain relevé de prestations annuel que vous recevrez au mois de juillet tiendra compte du gel de l'accumulation des prestations. Vous pourrez songer à consulter votre planificateur financier. De plus, nous vous invitons à consulter Magellan, soit le programme d'aide aux employés, qui offre certains services financiers sans frais.**

**Date de transmission : Le 31 mars 2017**

---

† À titre de rappel, Avon Canada Inc. se réserve le droit d'amender ou de terminer le programme d'assurance collective pour retraités, y compris la prestation de décès pour retraités, en tout temps, et d'amender les dispositions de partage des coûts du régime, sous réserve d'un préavis de 30 jours.

LINDA CRAWLEY et al.

-and- AVON CANADA INC. et al.

Plaintiffs

Defendants

Court File No. CV-19-00632937-00CP

---

**ONTARIO  
SUPERIOR COURT OF JUSTICE**

**Proceeding commenced at  
Toronto**

---

**AFFIDAVIT OF ADRIANA BELLITTO**

**FASKEN MARTINEAU DuMOULIN LLP**

Barristers and Solicitors  
333 Bay Street, Suite 2400  
Bay Adelaide Centre, Box 20  
Toronto, ON M5H 2T6

**Sarah J. Armstrong (LSO: 47747G)**

sarmstrong@fasken.com  
Tel: 416 868 3452

**Dominique Monet (LSO: 57211N)**

dmonet@fasken.com  
Tel: 514 397 7425

**Daanish Samadmoten (LSO: 67918O)**

dsamadmoten@fasken.com  
Tel: 416 868 7823  
Fax: 416 364 7813

Lawyers for the defendants

LINDA CRAWLEY et al.

-and- AVON CANADA INC. et al.

Plaintiffs

Defendants

Court File No. CV-19-00632937-00CP

Email for parties served:  
Charles Sinclair: csinclair@goldblattpartners.com

**ONTARIO  
SUPERIOR COURT OF JUSTICE**

**Proceeding commenced at Toronto**  
Proceeding under the *Class Proceedings Act*, 1992

**RESPONDING MOTION RECORD OF THE  
DEFENDANTS (CERTIFICATION)**

**FASKEN MARTINEAU DuMOULIN LLP**

Barristers and Solicitors  
333 Bay Street, Suite 2400  
Bay Adelaide Centre, Box 20  
Toronto ON M5H 2T6

**Sarah J. Armstrong (LSO: 47747G)**

sarmstrong@fasken.com  
Tel: 416 868 3452

**Dominique Monet (LSO: 57211N)**

dmonet@fasken.com

**Daanish Samadmoten (LSO: 67918O)**

dsamadmoten@fasken.com  
Tel: 416 868 7823

Lawyers for the Defendants