

Le bien-être comprend tant les bonnes habitudes financières qu'une alimentation saine et de l'activité physique

Évaluation du bien-être financier de Manuvie

Programmes d'assurance collective





Découvrez les effets positifs de l'évaluation du bien-être financier sur vos employés et sur votre entreprise.

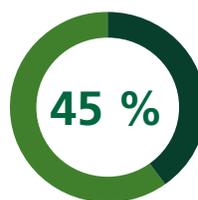
Le bien-être d'une personne va bien au-delà de la saine alimentation et du conditionnement physique. Les finances, et le stress qu'elles peuvent engendrer, peuvent aussi avoir une incidence sur son bien-être. La recherche confirme que la santé financière représente un aspect important de la santé globale. Il existe même une forte corrélation entre la santé, le bien-être financier et la productivité au travail<sup>1</sup>.

### UNE MAUVAISE SANTÉ FINANCIÈRE A DES RÉPERCUSSIONS SUR LA PRODUCTIVITÉ

Savez-vous dans quelle mesure vos employés sont préoccupés par leurs finances? Une mauvaise santé financière chez vos employés peut avoir d'importantes répercussions sur les résultats de votre entreprise.



**des Canadiens sont stressés en raison de leur situation financière<sup>2</sup>**



**des Canadiens sont distraits au travail à cause de soucis financiers<sup>3</sup>**

<sup>1</sup> Enquête de Manuvie/Ipsos Reid sur la prospérité et la santé, février 2014

<sup>2</sup> Étude de Manuvie sur le bien-être financier – Indice 2016

<sup>3</sup> Id.



## Améliorer la santé et la mobilisation des employés

Il est important de prendre soin de son bien-être physique et mental. Mais il faut aller encore plus loin : il est important de comprendre que la santé financière peut influencer sur le bien-être d'une personne. Identifier les soucis financiers – et prendre les mesures nécessaires pour y répondre – peut aider les employés à améliorer leur bien-être global.

### **C'EST LÀ QUE L'ÉVALUATION DU BIEN-ÊTRE FINANCIER DE MANUVIE ENTRE EN JEU.**

Grâce à elle, les participants peuvent dresser un portrait clair global de leur situation financière. Elle leur fournit aussi un plan d'action personnalisé qui peut leur permettre d'améliorer leur santé financière et leur bien-être général.

Cet outil convivial incite les participants à réfléchir à leur avenir financier, et à ce que signifie être bien préparé financièrement. En répondant à quelques questions simples et en sélectionnant leurs trois principales priorités financières, ils auront une meilleure idée de leur situation financière, et se verront proposer des mesures pour la prendre en main.

#### **L'ÉVALUATION DU BIEN-ÊTRE FINANCIER ANALYSE LA SITUATION FINANCIÈRE GLOBALE DU PARTICIPANT EN FONCTION DES SIX ÉLÉMENTS SUIVANTS :**

- Préparation d'un budget
- Planification de la retraite
- Placements
- Gestion des dettes
- Protection financière
- Stress financier





Cela ne prend que cinq minutes



Les participants peuvent accéder à l'évaluation du bien-être financier à leur page d'accueil, lorsqu'ils ouvriront une session à partir de leur compte en ligne. En moins de cinq minutes, ils peuvent tracer leur chemin vers le bien-être financier. Les participants obtiennent leur résultat ainsi qu'un plan d'action personnalisé qui les aide à optimiser leur bien-être financier.

À mesure que leur situation évolue, les participants peuvent remplir le questionnaire de nouveau pour vérifier leurs progrès et travailler à l'atteinte de nouveaux objectifs.

Résultats

Vous avez franchi un premier pas important pour vous préparer un meilleur avenir financier.

**Plan d'action**

Stratégies, articles, vidéos et outils qui aideront à remettre les finances sur les rails

**Votre plan d'action personnalisé**

Apprenez à réduire le stress financier

Plus

Fixez-vous un objectif d'épargne-retraite

Plus

Protégez-vous

Plus

**Votre résultat**

63  
sur 100

Vous avez besoin d'aide pour organiser vos finances. Le plan d'action personnalisé vous proposera des conseils pour vous y mettre dès aujourd'hui.

Voir la répartition

**Priorités**

Ressources pour attaquer de front les priorités financières

**Vos priorités financières**

Créer un fonds d'urgence

Apprenez-en plus

Planifier ma retraite

Apprenez-en plus

Rembourser mes dettes

Apprenez-en plus

● ○ ○ ○

Moyenne des utilisateurs

62  
sur 100

Imprimer le rapport personnalisé

Enregistrer en PDF

Envoi du lien personnalisé

Accès au centre de ressources

## OBTENIR UN PORTRAIT DE LA SITUATION ET PASSER À L'ACTION

Les données recueillies par l'outil sont communiquées aux promoteurs de régime dans le rapport sur l'évaluation du bien-être financier\*. Le rapport présente un aperçu global qui permet de se faire une meilleure idée de la santé financière des participants et de se concentrer sur les éléments qui requièrent plus d'attention.

Grâce à cette information, vous pouvez faire appel au Programme d'aide aux employés et à leur famille (PAEF), si vous l'offrez, pour aider les participants à surmonter certaines difficultés.

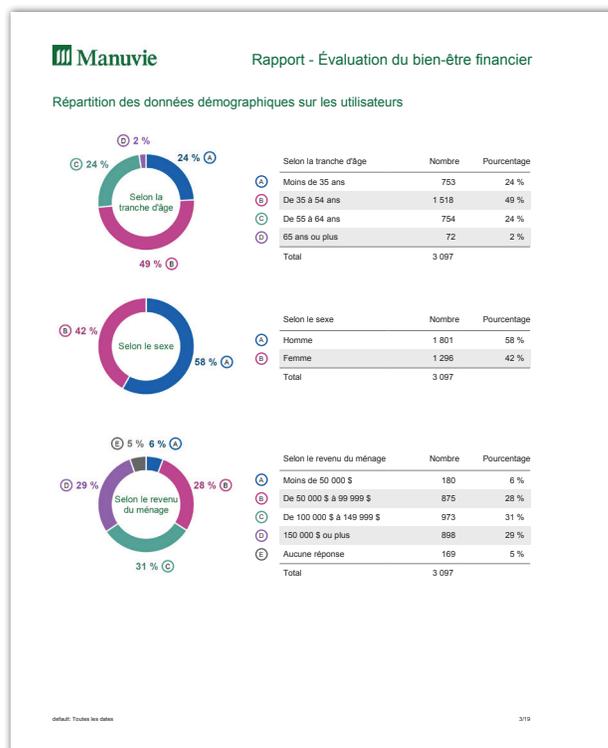
### RENSEIGNEMENTS DU RAPPORT :

- Nombre de participants qui ont rempli le questionnaire, par âge, sexe et revenu du ménage
- Note moyenne globale, ainsi que la répartition par âge, sexe et revenu du ménage
- Cinq plans d'action les plus souvent recommandés
- Renseignements sur les priorités financières
- Résultats globaux, divisés en six catégories (la préparation d'un budget, la planification de la retraite, les placements, la gestion des dettes, la protection financière et le stress financier)



## MOINS DE SOUCIS, PLUS D' ACTIONS CIBLÉES

En aidant vos participants à améliorer leur situation financière, vous contribuez à réduire leur stress et à améliorer leur santé. Ils peuvent ainsi mieux se concentrer et offrir un excellent rendement au travail, et, ultimement, vous améliorez vos résultats!



\* Le rapport sur l'évaluation du bien-être financier n'est pas offert dans le cadre de tous les régimes et ne sera produit que si au moins 25 participants ont rempli le questionnaire.

## CONTRIBUER AU BIEN-ÊTRE DES CANADIENS

L'évaluation du bien-être financier s'inscrit dans les efforts déployés par Manuvie pour aider les employés à donner le meilleur d'eux-mêmes au quotidien. Cette ressource novatrice est un complément au questionnaire santé. Elle ajoute une autre dimension en mettant l'accent sur un élément important qui nécessite plus d'attention lors de l'évaluation du bien-être général.

Aider les participants à s'attaquer à leurs problèmes financiers peut réduire leur stress, ce qui peut se traduire par une baisse des problèmes et des dépenses liés à la santé.

Pour une main-d'oeuvre en meilleure santé et plus mobilisée, communiquez avec votre représentant de Manuvie afin d'en savoir plus sur l'évaluation du bien-être financier et connaître des moyens de la promouvoir.

