

FAQ

Le régime BC Avantages a fait équipe avec Eckler pour vous offrir l'accès à une plateforme de planification financière appelée **Guided Outcomes^{MC}** ou **GO**. Nous répondons ci-dessous à certaines des questions les plus fréquentes au sujet de l'outil **GO**.

INSCRIPTION

1. Comment dois-je procéder pour m'inscrire; quelles sont les étapes à suivre?

Allez à cbbenefits.guidedoutcomes.ca et suivez ces étapes suivantes :

UTILISATEURS RÉCURRENTS :

- Sélectionnez **Démarrez** et saisissez le courriel et le mot de passe que vous avez utilisés pour vous inscrire.
- Suivez ensuite les instructions relatives à l'authentification multifacteur.

NOUVEAUX UTILISATEURS :

- Sélectionnez **S'inscrire**.
- Entrez n'importe quelle **adresse courriel** pour commencer et créer un nouveau **mot de passe**
- Acceptez les modalités pour accéder à GO.
- Sélectionnez une option d'authentification multifacteur :
 - **Google Authenticator** (ou application semblable) – et suivez les instructions à l'écran;
 - **Téléphone**.
 - Si vous choisissez le **téléphone**, sélectionnez message texte ou appel pour obtenir le code de vérification.
 - Suivez les instructions à l'écran et entrez le code de vérification que vous avez reçu.
- Confirmez l'identité de votre employeur/administrateur du régime de retraite :
 - Entrez **CBBenefits** comme employeur/administrateur du régime de retraite;
 - Entrez votre **numéro d'identification Canada Vie** comme code d'inscription.
 - Pour obtenir votre carte Canada Vie :
 - ouvrez une session sur le site Web de CanadaLife@Work au travail;
 - cliquez sur l'**icône de profil** dans le coin supérieur droit et sélectionnez **Renseignements sur le régime** dans le menu déroulant;
 - ensuite, cliquez sur **Votre régime d'épargne**;
 - votre numéro de certificat est votre numéro d'identification Canada Vie.
- Entrez ces renseignements (il est important que les renseignements correspondent à ceux du dossier de Canada Vie) :
 - code postal;
 - date de naissance.

JOHN DOE
jdoe@hotmail.com

Votre profil

Renseignements sur le régime

Modifier le mot de passe

Pour nous joindre

Déconnexion

FAMILIARISEZ-VOUS AVEC ... GO!

2. Qu'est-ce qui est inclus dans l'outil GO?

Cet outil comprend cinq modules :

Rêver GO : Planifiez en vue de l'atteinte de vos objectifs.

Planifier GO : Voyez où va votre argent.

Retraite GO : Déterminez si vous êtes en voie d'atteindre vos objectifs de retraite.

Vivre GO : Découvrez le montant annuel de votre revenu de retraite et le nombre d'années pendant lesquelles vous serez en mesure de vivre avec ce revenu.

Apprendre GO : Obtenez des articles rédigés par des experts, des astuces pratiques et des recommandations sur la planification des finances et de la retraite.

3. Quel type de renseignements devrai-je indiquer dans l'outil?

Quand vous accéderez à l'outil pour la première fois, vous verrez que celui-ci indiquera automatiquement les renseignements qui figurent dans les dossiers de votre employeur et/ou de l'administrateur de votre régime de retraite. Ces renseignements figureront sur les écrans **Mon information** et **Mon argent**. Vous verrez aussi la date applicable à ces renseignements pré-indiqués, qui seront mis à jour chaque fois que votre employeur ou l'administrateur de votre régime nous fournira de nouvelles données.

Pour vous assurer que l'outil fait état de votre situation financière complète, vous devrez aussi indiquer des détails importants à l'écran **Mon argent** :

- Vos sources de revenus, comme votre salaire brut, qui comprend vos revenus de base avant impôt et, le cas échéant, toute allocation pour le logement ou la valeur du logement fourni;
 - *Remarque : Vous trouverez votre salaire brut sur votre talon de chèque de paie.*
- Vos sources de revenu additionnelles, le montant de votre épargne personnelle et vos éléments d'actif;
- Vos dettes, telles que votre prêt hypothécaire;
- Le revenu, les éléments d'actif et les dettes de votre conjoint, le cas échéant.

4. Mes renseignements sont-ils sécurisés?

Oui! L'outil GO donne priorité à la protection de vos renseignements personnels et fait appel aux pratiques optimales actuelles en la matière. La sécurité de vos données représente une priorité de premier plan. Les renseignements que vous indiquez dans l'outil seront sauvegardés à des fins d'utilisation futures, mais ils **ne seront pas** transmis à de tierces parties qui les utiliseraient pour vous vendre des produits financiers. Il se peut que des données globales et anonymes soient fournies à votre employeur ou à des groupes d'étude de l'industrie pour les aider à comprendre les tendances générales en matière de mieux-être financier.

5. Est-ce que je dois utiliser tous les modules?

À vous de décider! Les modules Rêver GO et Planifier GO conviennent à tous les âges et à tous les stades de la vie, car ils permettent de fixer des objectifs d'épargne et de mieux comprendre les habitudes de dépenses.

Quant au module Retraite GO, il peut vous aider à déterminer si vous êtes en voie d'atteindre vos objectifs d'épargne-retraite. Même si votre retraite est encore loin dans l'avenir, vous avez fortement intérêt à utiliser cet outil, car plus tôt vous pouvez rajuster votre stratégie d'épargne pour la retraite, mieux c'est.

Le module Vivre GO, qui s'adresse aux personnes à l'approche de la retraite, aide ces dernières à déterminer la façon dont elles dépenseront leurs épargnes pendant cette étape de la vie.

Avec Apprendre GO (il n'est jamais trop tard pour apprendre), vous pourrez vous familiariser sur-le-champ avec des sujets qui vous intéressent et sauvegarder ceux qui pourraient vous intéresser plus tard dans votre parcours vers le mieux-être financier.

6. Dois-je indiquer les renseignements de mon conjoint dans GO?

La décision vous revient. Si vous et votre conjoint habitez ensemble et partagez des dépenses de subsistance et des éléments d'actif, c'est avantageux d'y indiquer les renseignements de chacun d'entre vous afin d'obtenir un aperçu plus complet de votre situation financière.

7. Dois-je indiquer mon sexe à la naissance?

C'est à vous de décider. Nous utilisons votre sexe à la naissance pour déterminer votre espérance de vie estimative; ce détail nous permet de produire une projection plus précise. Si vous décidez de ne rien indiquer dans ce champ, nous utiliserons l'espérance de vie moyenne.

8. Je ne sais pas exactement quoi faire dans chaque module; y a-t-il des instructions?

Si vous avez besoin de renseignements additionnels au sujet d'un module donné, sélectionnez **Obtenir plus d'aide** dans le menu figurant dans le coin supérieur gauche de l'écran, puis rendez-vous à la section intitulée « En savoir plus sur votre parcours GO ».

9. Puis-je accéder à l'outil GO si je quitte l'organisation?

L'accès à la plateforme GO est prévu lors de l'adhésion au programme de retraite et d'épargne. Si vous quittez l'organisation, vous aurez accès à la plateforme GO tant que vous aurez de l'argent dans le programme.

10. Maintenant que j'ai accès à l'outil GO, dois-je collaborer avec un conseiller financier aux fins de ma planification financière?

L'outil GO est conçu pour vous fournir des moyens et des ressources qui vous aideront à atteindre vos objectifs de planification financière. Nous vous encourageons à demander des conseils professionnels en matière de fiscalité, d'investissement, de succession et de droit pour étayer votre planification financière et vous permettre d'atteindre vos objectifs de retraite et d'épargne.

11. J'ai des questions sur GO — à qui dois-je m'adresser?

Envoyez-nous un courriel à go@eckler.ca ou appelez le **1 888 985-0798**.

Si vous souhaitez obtenir des renseignements sur vos programmes de retraite ou savoir où vous pouvez obtenir de l'aide en matière de planification financière, veuillez communiquer avec BC Avantages à info@cbbenefits.ca ou au **905 821-5407**.

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS SUR LES MODULES

12. Parlez-moi un peu plus du module Rêver GO.

Le module Rêver GO vous aide à réfléchir à vos objectifs d'épargne, puis à établir un échéancier réaliste pour les atteindre. Vous pouvez fixer plus d'un objectif à la fois (par exemple, épargner pour un objectif à court terme, comme un voyage, et pour un objectif à plus long terme, comme les frais de scolarité de vos enfants).

Vous verrez un sommaire graphique de tous vos objectifs d'épargne et, surtout, des progrès réalisés vers leur atteinte. Mieux encore, la somme que vous mettez de côté pour vos objectifs sera automatiquement ajoutée au module Planifier GO afin de faciliter votre planification.

13. Parlez-moi un peu plus du module Planifier GO.

Le module Planifier GO est la solution incontournable pour vous aider à gérer votre argent. Il vous fournira un sommaire de vos dépenses pour voir si vous vivez selon vos moyens ou si vous devriez vous serrer un peu plus la ceinture. Vous verrez aussi comment vos dépenses se comparent à celles de personnes comme vous!

Vos dépenses sont présentées sous forme de catégories – par exemple, nourriture, transport, logement – puis chaque type de dépense est catégorisé comme étant **essentiel** ou **non-essentiel**. (Cette catégorisation est utile, puisque si vous devez réduire vos dépenses, vous pourrez commencer par celles qui sont non-essentielles.)

Ce qui est génial, c'est que vous pouvez indiquer les dépenses que vous connaissez, mais pour celle dont vous n'êtes pas certain (par exemple, la somme mensuelle consacrée à votre épicerie), le module utilise une moyenne reposant sur votre revenu et sur votre province.

De plus, vous pouvez tenir le suivi de plus d'un scénario à la fois. Par exemple, vous avez peut-être créé un plan pour le moment présent et un autre plan pour la retraite. Si un événement marquant survient, vous pouvez aussi ajouter un nouveau scénario pour prendre connaissance de ses répercussions sur votre planification.

14. Parlez-moi un peu plus du module Retraite GO.

Le module Retraite GO met à profit les meilleures idées des membres de l'industrie et les normes acceptées de cette dernière pour répondre à des questions comme « **Quand vais-je pouvoir prendre ma retraite?** » et « **Combien d'argent devrais-je épargner?** ».

- Le module commence par évaluer la mesure dans laquelle vos dépenses vont changer à la retraite.
- Puis, il examine toutes les sources de revenu qui sont à votre disposition. Des sources telles que votre régime de retraite d'employeur et le Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec seront déjà prises en compte, en plus des épargnes que vous avez indiquées à l'écran **Mon argent**.

Vous verrez votre « score de retraite », qui est calculé sur 100 et qui vous démontrera dans quelle mesure vos épargnes vous permettront de mener le même style de vie à la retraite que pendant vos années d'emploi. Si votre score est inférieur à 100, vous aurez une idée des changements que pourrait subir votre mode de vie et pourrez déterminer les mesures à prendre pour améliorer votre score, comme partir à la retraite un an ou deux ans plus tard.

Vous pourrez aussi prendre connaissance, dans la section **Comment ce calcul est-il effectué?**, des hypothèses utilisées pour calculer votre score.

15. Parlez-moi un peu plus du module Vivre GO.

Le module Vivre GO fait état de la façon dont vous recevrez votre revenu de retraite, de sa nature (sera-t-il garanti ou non?) et de ses sources.

Vous verrez une répartition de votre revenu annuel, pour chaque composante, soit votre rente, celle du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ) et les prestations de la Sécurité de la vieillesse (SV). Vous pourrez aussi connaître votre espérance de vie prévue, qui est déterminée en fonction de certaines hypothèses et normes actuarielles.

Le module Vivre GO vous permet de simuler les répercussions :

- du rajustement de la date à laquelle vous commencerez à recevoir votre rente du RPC/RRQ et les prestations de la SV;
- de la modification de votre date de retraite cible pour prendre connaissance du montant de vos flux de trésorerie annuels à la retraite, que vous pouvez répartir entre votre revenu disponible, vos régimes d'employeur, le RPC/RRQ, la SV, vos économies personnelles et vos dépenses fixes.

16. Parlez-moi un peu plus du module Apprendre GO.

Le module Apprendre GO vous propose du matériel didactique sur un vaste éventail de sujets liés à la planification financière. Vous pouvez sauvegarder vos favoris, puis y revenir plus tard pour vous rafraîchir la mémoire.

Les renseignements contenus dans ce module proviennent de sources fiables qui ne tentent pas de vous vendre quoi que ce soit. Notre principale priorité, c'est de faire en sorte que vous vous sentiez bien informé et confiant au sujet de vos finances!

Regardez cette vidéo :

