

# SOUTENIR



**C O N S E I L L E R S · T · E**

**E** Votre vie. Votre héritage.

**Soutenez  
le bien-être  
financier de vos  
employés en vous  
associant aux bons  
partenaires.**

# L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DE VOS EMPLOYÉS, UNE NOUVELLE CORDE À LEUR ARC

Bien des employés trouvent difficile de gérer leurs options de placement, leurs dettes et leurs régimes d'épargne-retraite. Selon les règles de bonne gouvernance d'entreprise, vous devez veiller à ce que vos employés possèdent certaines notions financières – si vos employés ne disposent pas des renseignements et des outils nécessaires pour prendre des décisions éclairées, vous pourriez en être tenu responsable.

La mise en place d'un programme de littératie financière est un bon moyen de simplifier la vie de vos employés tout en réduisant le risque de votre entreprise. Conseillers T.E. vous aide à vous acquitter de vos obligations de gouvernance en soutenant vos programmes internes et en protégeant votre société, ses administrateurs et ses dirigeants. Nos conseillers s'assurent d'abord de bien comprendre vos activités et votre culture d'entreprise, et élaborent ensuite un programme distinctif.

Vous êtes prêt? Nous aussi.





## **Communication**

Vos employés sont-ils informés de la valeur des régimes que l'entreprise leur offre et des conséquences possibles des décisions qu'ils prennent? Ils ont peut-être besoin d'aide pour prendre des décisions financières éclairées, estimer de manière réaliste le revenu qu'ils tireront de leur régime de retraite et se préparer à subvenir à leurs besoins, une fois à la retraite.

## **Flexibilité**

Vos employés méritent qu'on leur fournisse les bons renseignements de la bonne manière. C'est là que nous pouvons vous être utiles. Nos conseillers utilisent des webinaires et des ateliers sur le lieu de travail, des outils numériques de gestion des finances personnelles et des consultations individuelles pour informer et guider les employés.

## **Santé financière**

Pour bien comprendre leurs avantages sociaux – y compris leurs régimes d'épargne-retraite – et en profiter au maximum, les employés doivent acquérir des compétences financières adéquates. Ils ont besoin de connaissances et d'outils pour pouvoir faire de bons plans à court, moyen et long terme. La plateforme de Conseillers T.E. aide tous les employés à rester dans la bonne voie, qu'ils soient des investisseurs aguerris ou qu'ils en soient à leurs premiers pas vers l'indépendance financière et aient peu de connaissances en la matière.

## Conformité

Les programmes d'éducation financière des employés sont non seulement un avantage très apprécié, ils sont aussi un moyen pour les promoteurs de régimes d'épargne enregistrés de s'acquitter de leurs responsabilités envers les participants. Afin de soutenir les organisations, Conseillers T.E. guide les participants pendant les années d'accumulation de leur capital et les prépare à la retraite, en analysant leurs besoins, en comparant les produits et en définissant leurs priorités.

Nous contribuons à bien informer les employés des choix de placement qui leur sont offerts dans le cadre de leurs régimes de retraite et d'épargne collectifs. Nous leur expliquons aussi les cotisations de contrepartie de l'employeur. Nous favorisons ainsi la participation aux régimes et leur utilisation optimale, ce qui contribue à hausser les taux de rétention et à diminuer le roulement de personnel, et les coûts associés à l'intégration des nouveaux employés sont de ce fait réduits.

## Fidélisation

En offrant des services individuels de planification financière à tous les employés ou à un groupe restreint, vous pourriez augmenter considérablement le taux de rétention du personnel. Les employés qui apprennent à saisir la valeur des avantages sociaux et des programmes d'épargne fournis par leur employeur et à en profiter pleinement sont plus enclins à rester au service de l'entreprise. Que vous utilisiez ces services pour fidéliser un groupe précis d'employés ou pour attirer de nouveaux talents, les résultats seront éloquentes.

## Connaissances étendues

Le domaine des finances est un vaste sujet. Quel que soit le niveau de connaissances de vos employés, ils pourraient en apprendre davantage. Notre programme de littératie financière couvre les thèmes suivants :

- Notions élémentaires de planification financière
- Planification de la retraite et retrait de l'épargne
- Notions et stratégies de placement
- Programmes de retraite et d'assurance collectifs
- Programmes de cessation d'emploi et d'incitation au départ
- Planification fiscale et successorale



## Des conseils exhaustifs

Nous concevons et mettons en place des programmes de littératie financière adaptés aux besoins précis de chaque organisation. Société indépendante à honoraires fixes, Conseillers T.E. mise sur l'éducation financière des employés et non sur la vente de produits.

## Des conseils d'experts

Conseillers T.E. aide depuis plus de 45 ans les dirigeants et les employés de certaines des entreprises canadiennes les mieux gérées à planifier efficacement leurs finances. Grâce aux programmes personnalisés élaborés par nos conseillers, vous pourriez changer la vie de vos employés.

**Prêt à enrichir les connaissances financières de vos employés? Consultez-nous!**



### **Karen Hennessy**

Conseillère, Services d'éducation financière et conseils aux employés

khennessy@tefc.com • 514 906-5908

**C O N S E I L L E R S · T · E**

**E** Votre vie. Votre héritage.

Pour en savoir davantage sur Conseillers T.E., veuillez communiquer avec nous : [www.tefc.com](http://www.tefc.com) · 1 877 845-3201

VANCOUVER ■ CALGARY ■ OAKVILLE ■ TORONTO ■ MONTRÉAL ■ QUÉBEC ■ ST. JOHN'S

Conseillers T.E. est une marque de commerce une désignation commerciale de CWB Conseils en placement privés Itée (« CWBCPP »).  
CWBCPP est une filiale de la Banque canadienne de l'Ouest et un membre du CWB Groupe financier.