

Compte de dépenses personnel

Solutions de santé et de mieux-être pour une main-d'œuvre moderne

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life



**Les frais d'appareils
électroniques
sont maintenant
admissibles**



Une solution simple pour demeurer concurrentiel

En tant qu'employeur, vous devez rester concurrentiel. L'une des façons d'attirer les meilleurs talents consiste à offrir des programmes donnant aux employés accès à des solutions de santé et de mieux-être améliorées. Grâce au compte de dépenses personnel (CDP), les employeurs peuvent proposer des occasions de favoriser la santé et le mieux-être en dehors de leur régime ordinaire de garanties, ce qui contribue à rendre le milieu de travail plus sain, plus satisfaisant et plus productif.

Un compte de dépenses personnel (CDP) constitue le prolongement naturel des solutions de santé et de mieux-être prévues par le programme de garanties de base que vous offrez déjà aux employés. De plus, le format numérique du CDP le rend facile à utiliser et à gérer!

Notre CDP couvre un large éventail de frais admissibles favorisant le mieux-être physique, mental et financier des travailleurs canadiens. Il en existe des dizaines de catégories qui contribueront à enrichir la vie de vos employés. Voyez quelques exemples de frais admissibles :



Enfants : vélos, poussettes, consoles de jeux vidéo liés à l'activité physique, services de garde d'enfants, équipement de sécurité pour bébés



Adolescents : abonnement à un gym, frais d'adhésion à une équipe sportive, applications liées à l'activité physique, vêtements de sport, frais de scolarité, matériel électronique



Adultes : cotisations à un REER/REEE, assurance pour animaux de compagnie, frais juridiques, surveillance résidentielle et domotique, soins aux aînés, électroménagers écoénergétiques, entraîneur personnel, camping



Personnes âgées : cours d'intérêt général ou liés à un passe-temps, produits d'alerte médicale, consultations en nutrition, thérapies alternatives en mieux-être, vitamines et suppléments alimentaires, laissez-passer de transport en commun

Le CDP étant entièrement intégré à la plateforme numérique de la Financière Sun Life, les employés peuvent facilement présenter leurs demandes de règlement au moyen de l'appli **ma Sun Life mobile** ou sur le site **masunlife.ca**. Et leurs demandes sont habituellement traitées dans un délai de moins de 48 heures!

L'adhésion est simple : une liste inclusive de sphères de la santé et du mieux-être* est offerte aux entreprises de toutes les tailles. Notre plateforme numérique permet aux employés de gérer eux-mêmes leur compte, ce qui réduit le fardeau administratif pour vous et vos employés.

* Reportez-vous à la liste des frais admissibles.



Fonctionnement du CDP

L'employeur attribue un nombre défini de crédits au compte de chacun de ses employés – soit sur une base mensuelle ou annuelle¹, sous la forme d'un montant fixe ou de crédits à la carte. Grâce à la liste inclusive de frais admissibles, vous n'avez pas à vous soucier de la variation des prix, ce qui permet à votre organisation d'établir plus facilement le budget de vos dépenses pour l'année.

L'employé peut utiliser ses crédits pour régler une vaste gamme de soins de santé et de mieux-être qui ne sont pas couverts par son régime ordinaire de frais médicaux.

Vous pouvez choisir entre trois options de report des crédits² :

- **Aucun report** : Les crédits doivent être utilisés au cours de l'année où ils ont été attribués.
- **Report du solde** : Les crédits inutilisés reçus pour l'année 1 peuvent être reportés pour être utilisés durant l'année 2³.
- **Report des frais** : Les frais de l'année précédente peuvent être réglés avec les crédits de l'année en cours.

¹ Les groupes SunAvantage peuvent seulement attribuer des crédits sur une base annuelle.

² La même option de report doit s'appliquer à tous les participants couverts au titre d'un même contrat.

³ Le report du solde pour une période illimitée s'applique uniquement aux groupes de taille importante (SunSolutions et Groupes nationaux).



**Présenter des
demandes de
règlement,
c'est facile!**

Vous faciliter la tâche, à vous et à vos employés

Les capacités numériques de la Financière Sun Life facilitent la gestion du CDP. Notre plateforme numérique permet aux employés de gérer sans souci tous les produits qu'ils ont auprès de la Financière Sun Life. Ils peuvent le faire par l'intermédiaire de **l'appli ma Sun Life mobile**, qui compte parmi les mieux cotées (note de 4,6 dans l'App Store*), ou en ligne, sur le site **masunlife.ca**. Grâce aux fonctionnalités numériques suivantes, vos employés peuvent facilement gérer leur régime de garanties collectives, ce qui allège vos tâches de gestion administrative :

- Soldes en ligne
- Renseignements sur la couverture
- Demandes de règlement électroniques
- Remboursement dans un délai de 48 heures

* Au 12 avril 2018

Les 3 types de frais les plus courants :

- Services liés à l'activité physique (par ex., abonnement dans un centre d'entraînement)
- Frais d'inscription à des programmes liés à l'activité physique (par exemple, une équipe sportive)
- Entraîneurs personnels

Renseignements utiles au sujet du CDP

- Les frais couverts au titre d'un CDP constituent habituellement un avantage imposable pour les employés.
- En tant que promoteur du régime, il vous incombe de gérer les impôts sur le revenu et les retenues applicables, de même que la communication de l'information fiscale aux employés. Vous avez accès à des relevés par l'intermédiaire de votre représentant aux Garanties collectives de la Financière Sun Life.
- Le *Guide de gestion sur le compte de dépenses personnel* fournit des renseignements détaillés sur les éléments et activités clés. Vous pouvez vous le procurer auprès de votre représentant aux Garanties collectives de la Financière Sun Life.

Pour en savoir plus au sujet du CDP et aider vos employés à en tirer le meilleur parti, visitez le site sunlife.ca/PSA.



Pour en savoir plus

Pour savoir comment le compte de dépenses personnel peut aider vos employés, veuillez communiquer avec un représentant aux Garanties collectives de la Financière Sun Life.

À propos de la Financière Sun Life

La Financière Sun Life, qui compte parmi les chefs de file du domaine des garanties collectives, sert plus d'un Canadien sur six, dans plus de 12 000 entreprises, associations, groupes d'affinités et groupes liés à l'assurance créances au Canada.

Nos valeurs fondamentales, soit l'intégrité, l'excellence en matière de service, l'orientation client et l'accroissement de la valeur offerte, nous définissent et déterminent notre manière d'exercer nos activités.

Avec ses partenaires, la Financière Sun Life exerce son activité dans 22 importants marchés du monde, notamment au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Irlande, à Hong Kong, aux Philippines, au Japon, en Indonésie, en Inde, en Chine et aux Bermudes.

La vie est plus radieuse sous le soleil

Les garanties collectives sont offertes par la Sun Life du Canada, membre du groupe Financière Sun Life. GB10063-E 05-18 ar-mp

Financière 
Sun Life