

# FAQ SUR LE CDP POUR LES CONSEILLERS



1. **Q Qu'est-ce qu'un compte de dépenses personnel (CDP)?**

**R** Un CDP est un avantage offert aux employés et financé par l'employeur, qui permet le remboursement d'un vaste éventail d'articles et de services liés à la santé et au mieux-être. C'est une solution novatrice qui offre choix et souplesse aux employés dans la façon de gérer leur santé et leur mieux-être.

2. **Q Pourquoi devrais-je vendre les CDP de la Financière Sun Life?**

**R** Le CDP est un complément naturel aux garanties maladie et invalidité de la Financière Sun Life. Il permet aux employés de se faire rembourser une grande variété de produits et de services qui favorisent le mieux-être physique, mental et financier, et il devrait faire partie de vos objectifs de vente.

3. **Q Pourquoi la Financière Sun Life a-t-elle amélioré son CDP?**

**R** La Financière Sun Life continue d'innover et de proposer à ses clients les produits et solutions dont ils ont besoin pour offrir un régime d'avantages sociaux au travail de grande qualité. Le CDP permet le remboursement d'une multitude de frais qui ne sont généralement pas couverts par les régimes de garanties collectives et il est entièrement intégré aux plateformes en ligne et mobile de la Financière Sun Life.

4. **Q En quoi consiste l'offre d'une liste de frais admissibles à un remboursement?**

**R** La Financière Sun Life prévoit maintenant une liste complète de frais admissibles qui ne sont généralement pas couverts par les régimes de garanties collectives. La liste aide les employés à prendre en main leur santé et leur mieux-être sur les plans physique, mental et financier. Nous n'encourageons pas la personnalisation de la liste, car cela prive les employés d'une expérience numérique totale.

5. **Q Pourquoi l'intégration du CDP à la plateforme numérique de la Financière Sun Life constitue-t-elle un avantage concurrentiel?**

**R** Contrairement aux produits similaires offerts par nos concurrents, le CDP de la Financière Sun Life fait partie intégrante de nos principales plateformes de gestion en ligne des garanties Frais médicaux et Frais dentaires et est accessible tant dans **l'appli ma Sun Life mobile** que sur le site **masunlife.ca**. Grâce à des fonctionnalités comme le traitement instantané des demandes de règlement et la gestion autonome de leur compte, les employés vivent la même expérience numérique qu'avec leur régime collectif actuel.

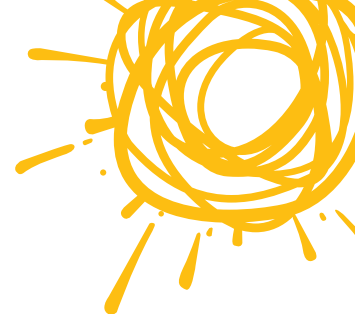
6. **Q Comment les demandes de règlement seront-elles traitées?**

**R** Les employés ont accès à un portail entièrement intégré regroupant tous les produits et services inclus dans leur régime de garanties collectives, y compris le CDP. Ils peuvent donc présenter leurs demandes de règlement au titre du CDP au moyen de **l'appli ma Sun Life mobile** ou du site **masunlife.ca**. Les demandes de règlement sont traitées instantanément et les fonds sont habituellement déposés en moins de 48 heures.

7. **Q À quels segments de marché le CDP s'adresse-t-il?**

**R** Le CDP est offert à tous les segments de marché : SunAvantage, SunSolutions et Groupes nationaux.

# FAQ SUR LE CDP POUR LES CONSEILLERS



**8. Q Quand puis-je commencer à vendre le CDP?**

**R** Vous pouvez commencer à vendre le CDP à compter du 14 mai, avec mise en place et accueil en septembre 2018. Veuillez contacter votre représentant aux Garanties collectives pour en savoir plus à ce sujet.

**9. Q Que faire si un employeur souhaite personnaliser le CDP?**

**R** Une version personnalisable du CDP est offerte aux clients SunSolutions et des Groupes nationaux moyennant des frais supplémentaires. Les capacités numériques du CDP personnalisable dans **l'appli ma Sun Life mobile** et le site **masunlife.ca** sont toutefois limitées. Notons en particulier que les clients qui optent pour un CDP personnalisé n'ont pas accès à l'option de présentation de demandes de règlement en ligne.

**10. Q Quelles sont les modalités du contrat pour l'employeur?**

**R** Le CDP repose sur une entente de services conclue entre la Financière Sun Life et l'employeur. Ce dernier recevra une facture mensuelle, à terme échu, sous un numéro de contrat distinct.

**11. Q Le CDP peut-il être souscrit seul?**

**R** Le CDP doit être vendu avec au moins une garantie assurée mais pas nécessairement les soins médicaux ou dentaires.

**12. Q Des commissions sont-elles versées aux conseillers pour le CDP amélioré?**

**R** Oui. Des commissions sont maintenant versées aux conseillers, en vertu de l'entente conclue entre le conseiller et le client.

**13. Q Les employeurs sont-ils toujours responsables de l'impôt à prélever et des retenues sur le salaire?**

**R** Oui. Les employeurs sont toujours responsables de l'impôt à prélever et des retenues sur le salaire. Notre équipe du développement des affaires continuera de leur fournir les rapports nécessaires pour les aider à remplir cette exigence.

**14. Q Un client actuel peut-il demander à passer au CDP amélioré?**

**R** Les clients offrant actuellement un CDP peuvent facilement passer au CDP amélioré. Le processus à suivre sera bien expliqué pour assurer une transition sans heurts. Pour en savoir plus, veuillez contacter votre représentant aux Garanties collectives de la Financière Sun Life.

**Nous vous invitons à communiquer avec votre représentant aux Garanties collectives de la Financière Sun Life pour toute question complémentaire.**

**La vie est plus radieuse sous le soleil**

Les garanties collectives sont offertes par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life. GB00255-F 09-18 ar-cc

**Financière**   
**Sun Life**