

Trouvez votre chemin vers le bien-être financier

Sachez où vous en êtes dans votre parcours financier. Faites une courte auto-évaluation pour obtenir des scores et des recommandations personnalisées. Vous pouvez également accéder à un large éventail de ressources éducatives sur différents sujets, formats et langues.

Les préoccupations financières sont souvent stressantes et prenantes. Veuillez utiliser ce guide pour découvrir les ressources disponibles dans le cadre du programme de bien-être financier offert par votre employeur en partenariat avec Fidelity.



Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Réservé à l'usage exclusif du promoteur du régime.
© 2025 FMR LLC. Tous droits réservés.
1232122.1.0

Fidelity®

Sachez où vous êtes maintenant et où aller ensuite.

C'est facile à faire. Prenez 10 minutes pour répondre à quelques questions simples sur vos finances et vous découvrirez comment vous vous en sortez dans les domaines suivants :

- Être en mesure de budgétiser
- Gestion et réduction de l'endettement
- Bâtir votre épargne
- Protéger vos finances

Note : la participation est anonyme et volontaire.

Accédez à une vaste gamme de contenus éducatifs sur divers sujets...

- Comment gérer votre budget
- S'attaquer à la dette
- Bâtir votre épargne
- Protéger vos finances
- Événements de la vie

... et une variété de formats

- Conseils pour une lecture rapide
- Articles plus longs et plus approfondis
- Outils interactifs et suivis
- Vidéos préenregistrées

Vous pouvez utiliser un appareil mobile ou de bureau pour accéder à nos ressources, disponibles dans plusieurs langues et avec de nombreuses fonctionnalités d'accessibilité.

Comment utiliser les ressources

- Étape 1 – Effectuez une auto-évaluation pour savoir comment vous vous en sortez et où se trouvent les principales opportunités. Assurez-vous de télécharger la page des résultats pour référence future
- Étape 2 – Suivez les liens sur votre page de résultats d'évaluation pour accéder au contenu éducatif pertinent.
- Étape 3 – Ajoutez aux favoris et explorez le site de contenu éducatif pour découvrir d'autres articles, outils et vidéos utiles
- Étape 4 – Inscrivez-vous à un prochain webinaire en direct (ou regardez un enregistrement précédent) – Voir les instructions ci-dessous
- Étape 5 – Refaites votre auto-évaluation périodiquement (par exemple tous les six mois)

Inscrivez-vous à un webinaire en direct !

Inscrivez-vous pour [participer à un webinaire en direct et accéder aux enregistrements antérieurs](#) pour obtenir des conseils sur plusieurs sujets liés au bien-être financier.

Code d'accès : **GlobalFWC2025**



Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Étapes

1. Choisissez votre langue
2. Renseignez-vous sur les sites, lisez les messages de votre employeur et inscrivez-vous à un webinaire
3. Cliquez pour lire les politiques du site et faire une sélection de cookies
4. Sélectionnez votre pays
5. Cliquez pour commencer l'évaluation

Fidelity

AFC
ORGANIZATION

Select your languageEnglish

Financial wellness checkup

Welcome to your financial wellness checkup

It's easy to do. Take five minutes to answer a few simple questions about your finances and you'll find out how you are doing in:

- Being able to budget
- Managing and reducing debt
- Building savings
- Protecting your finances

You'll then get ideas, suggestions and steps you can take to improve your financial fitness.

Also, be sure to [register](#) (password GlobalFWC2025) for upcoming live webinars across various financial topics, and to access the archive of prior webinar recordings. (Live webinars and recordings will be in English only, although during the live webinars you can enable translated captions).

We're excited to help you build your financial wellness. Let's get started!

Language: English

*Required

The country/region I reside in is *

Select Country/Region of R...

Start Survey

More information

Your participation is on a voluntary basis; your employer (if applicable) does not require you to take this survey. Your individual results are anonymous and confidential – they won't be shared with your employer (if applicable) in a way that can identify you. They can only see the aggregated results from everyone who takes part.

If you need to go back to change an answer to a question, click the back button at the bottom of the page. Once you begin the assessment, you will need to finish it to receive your results. You will not be able to save your progress and return later, although you can download a copy of your results page at the end for future reference.

The [Privacy Policy](#) outlines how your data will be collected, protected and used. The [Terms of Use](#) govern your use of this website and other Fidelity websites in this financial experience. By clicking onto the next page, you are acknowledging and consenting to these policies.

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique.

Réservé à l'usage du promoteur du régime.
© 2025 FMR LLC. Tous droits réservés.
1232122.1.0

Fidelity®

Étapes

1. Utilisez des menus déroulants, des cases et des boutons radio pour répondre à toutes les questions, de manière anonyme
2. Remarque : ces questions sont facultatives ; vous pouvez choisir « Je préfère ne pas répondre »
3. Passez à la section suivante
4. Si vous n'avez pas répondu à toutes les questions, vous serez invité (via des encadrés rouges) à répondre aux questions manquantes avant de continuer

About me

Budgeting

Debt

Savings

Protection

▼ About me

Please answer all questions before continuing.

How do you feel about your household's financial situation in general?

Select... 1

My age (in years) is Select... 2

My gender is Prefer not to say 2

My regular monthly income is about

Include regular monthly pre-tax base income, earnings and allowances in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

My other annual income is about

Include other non-regular pre-tax income such as annual bonus, incentives and 13/14th month pay in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

Your total annual income entered is

If the total annual income figure shown is not correct, please re-enter your monthly and annual income

What is your role? Select... 4

Do you have anyone that is financially dependent on you? (Select all that apply)

This can apply to those either living in the home or living elsewhere

☐ Financial dependent(s) under 18

☐ Financial dependent(s) between 18-65

☐ Financial dependent(s) over 65

☐ No financial dependents

Continue to Budgeting 3

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Étapes

- 1. Utilisez des menus déroulants, des cases et des boutons radio pour répondre à toutes les questions, de manière anonyme
- 2. Passez à la section suivante
- 3. Revisitez les sections précédentes pour examiner et mettre à jour les réponses
- 4. À la fin de la section Protection, cliquez sur « Terminer et calculer » pour soumettre, en notant que vous ne pouvez pas modifier les réponses après cela

> About me

3

▼ Budgeting

Please answer all questions before continuing.

Overall, how do you feel about your household’s expenses in comparison to your income?

Select...

1

How do you keep track of your monthly household expenses?

Select...

To what extent does your household live within its means?

Select...

How often do you pay all of your household’s bills on time?

Select...

How confident are you in the ability to budget for your household?

Select...

Continue to Debt

2

How confident are you in putting in place adequate financial protection plans for your family?

Extremely confident

Finish and Calculate

4

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Réservé à l’usage du promoteur du régime.
© 2025 FMR LLC. Tous droits réservés.
1232122.1.0

Étapes

- 1. Cliquez pour télécharger une copie de cette page de résultats pour référence future
- 2. Consultez vos scores et vos messages clés
- 3. Selon vos réponses aux questions, voici les trois principales suggestions pour améliorer votre bien-être financier
- 4. Chacune de ces suggestions inclut un lien qui vous mènera à du contenu éducatif sur ce sujet



Your financial wellness results

Download a copy of your results here. [↓](#)

1

2 Total—66 out of 100

You're confident about your finances and you're doing OK, with some key areas to take action to improve outcomes



24 out of 25

Budgeting

Your budget looks in good shape



17 out of 25

Debt

Your debt situation needs some attention



16 out of 25

Savings

Your savings need some attention



9 out of 25

Protection

Think about reviewing how to protect your finances

Here are some suggestions for improving your financial wellness

3



START SAVING FOR AN EMERGENCY / RAINY DAY

Putting aside a little at a time can be a lifeline in case of a financial crisis.

Get started [↗](#)



GET LIFE INSURANCE

Make sure your loved ones will be financially protected should something happen to you.

Explore options [↗](#)



PAY YOUR BILLS ON TIME

Prevent late fees and further debt accumulating, which can also cause damage to your creditworthiness.

Learn more [↗](#)

4

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Étapes

1. Choisissez votre langue
2. Lisez les articles et assimilez les messages clés
3. Accéder à d'autres contenus éducatifs connexes
4. Utilisez le ruban de navigation pour accéder à d'autres zones du site

Fidelity | **ABC ORGANIZATION**

Select your language English




4 Home | Quick money tips | Make your best financial decisions | Life events


Save for a rainy day

Life is full of surprises; be ready by saving for an emergency.

To cope with unexpected expenses such as house or car repairs, set aside some money. It's okay to start small. Save just a little each week. Over time, aim to build up enough to cover 3 - 6 months of essential expenses, including housing, food, transport and childcare.

What should you know?

- 1**  **Treat it like a bill.**
Fund your emergency savings account regularly – as often as you pay bills.
- 2**  **Keep it separate.**
Keep it in a separate account that's easy to access – such as a savings account.
-  **Set it aside.**
Use this account only for true emergencies, like critical home / car repairs, or to help if you need to take time away from work.

 **Learn more**
[How to save for a rainy day](#)

3

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Étapes

1. Le contenu en vedette est mis en évidence ici, y compris les éléments nouvellement ajoutés au site
2. Regardez le premier d'une série de cinq webinaires préenregistrés sur divers sujets
3. Accédez à d'autres sections du site de contenu (Conseils financiers rapides, Prendre les meilleures décisions financières, Événements de la vie)

The screenshot shows the Fidelity ABC Organization website. At the top, there are logos for Fidelity and ABC Organization, and a language selection dropdown set to English. A navigation bar includes links for Home, Quick money tips, Make your best financial decisions, and Life events. The main content area features a large blue banner with the text 'Power up your finances' and 'Get tips and tools for staying on top of life's money matters.' Below this, there are three featured sections: 1. 'Join one of our live webinars' with a description of upcoming live webinars and a site password. 2. 'Introduction to financial wellness' with a video player showing a woman holding a globe. 3. 'Quick money tips' with a description of tips to help manage finances. The page is numbered 1, 2, and 3 in green circles corresponding to the steps in the 'Étapes' section.

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique. Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Étapes

1. Utilisez les listes pour trouver d'autres ressources intéressantes/pertinentes.
2. Le contenu éducatif est varié et comprend des vidéos, des outils et des suivis, ainsi que des listes de lecture de livres, en plus du contenu de l'article

Make your best financial decisions

Ways to make the most of your money.

General

Discover ways to improve your financial wellness.



Ten steps to financial wellness
Some tips to help you stay in control of your finances.



Three steps to financial wellness from your twenties to your sixties
Tips to improve your finances at any age.



Book club and online resources
A list of books and other resources that can help you in your financial wellness journey.



Financial wellness webinar
Understanding the four pillars to achieving financial wellness.

Webinar Club

Join one of our upcoming live webinars.



Webinar registration and recorded webinar archive
Register to join one of our upcoming live webinars across various financial wellness topics, with an opportunity to have your questions answered live. You'll also find an archive of prior live webinar recordings. (Live webinars and recordings will be in English only, although during the live webinars you can enable translated captions). The site password is GlobalFWC2025.

Budgeting

Organise your paycheck to make room for the things you want.



A simple three-step approach to saving and spending
Discover an easier way to approach managing your money using three simple categories.



Managing your budget through difficult times
Understanding your expenses and sources of income can go a long way to alleviating stress.



Resources available to replace lost income during a crisis
Major disasters can seriously impact your cash flow. Here are four options for dealing with lost income.



Budgeting activity tracker sheet
Track your spending to learn how much money you could find to save each month.

Budgeting activity tracker

Track your spending to learn how much money you could find to save each month.
Finding extra money to save becomes easier when you know exactly what you're spending each month. As a rule of thumb, your essential expenses (things you need to have) should not exceed 50% of your take-home pay. See how you're doing by filling out your average monthly expenses and income below (in local currency).

ANNUAL HOUSEHOLD INCOME

MONTHLY HOUSEHOLD TAKE-HOME PAY

MONTHLY ESSENTIAL EXPENSES (THINGS YOU NEED TO HAVE)

Housing

Mortgage

Rent

Property/Council Tax

Home Insurance

Electricity

Water

Gas

Internet / TV

Phone / Mobile

Other

HOUSING SUBTOTAL

Groceries

Food

Other

FOOD SUBTOTAL

Healthcare

Insurance Premiums

Prescriptions

Excess

Other

HEALTHCARE SUBTOTAL

Transport

Car Loan or Lease Payment

Car Insurance

Registration / Tax

Routine Maintenance

Petrol

Taxis / Buses / Subway etc.

Other

TRANSPORT SUBTOTAL

Debt & Monthly Obligations

Credit Card Debt (including payment plan)

Student Loans

Loans, Taxes, Borrowing

Tip: You may want to review bank and credit card statements.

Tip: If you only have annual costs for healthcare, that's OK. Simply add them up and divide by 12 to get your monthly figure.

Continue to next page

1

This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor. © 2025 FMR LLC. All rights reserved. 17042025.1.0

2

Fidelity Global Financial Wellness

Book Club and Online Resources
Club de lecture et Ressources en ligne / Club de lectura y Recursos en línea

Important note:
The books and other resources included below are not affiliated with Fidelity and their authors are solely responsible for the information and/or services they provide. Fidelity disclaims any liability arising from your use of such information and/or services.

Country Pays/Pais	Book Resources Ressources de livres/Recursos del libro	Online Resources Ressources en ligne/Recursos en línea
Australia	<ul style="list-style-type: none">The Barefoot Investor by Scott PapeSort Your Money Out: and Get Invested by Glen James	<ul style="list-style-type: none">Australian Government - various resourcesGovernment of South Australia - Financial wellbeingAustralian Government - Financial wellbeingFinancial Basics Foundation
Belgium	<ul style="list-style-type: none">Personal Finance met Thomas Guenter by Thomas Guenter	Refer to the global section for additional resources.
Belgie / Belgique / Belgien	<ul style="list-style-type: none">De 100 kapitale vragen van Paul D'Hoore : over mensen en geld by Paul D'Hoore	
Brazil / Brasil	<ul style="list-style-type: none">A Psicologia do Dinheiro by Morgan HouselMe Poupei! - 10 passos para nunca mais falar dinheiro no seu bolso by Nathalia ArcuriDo Mil ao Milhão. Sem Cortar o Cafezinho by Thiago NigroOs segredos da mente milionária: Aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre o dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem-sucedidas by T. Harv Eker	<ul style="list-style-type: none">Refer to the global section for additional resources.Para saber sobre outros recursos, consulte a seção global.
Canada	<ul style="list-style-type: none">The Rule of 30: A Better Way to Save for Retirement by Frederick Vettese	<ul style="list-style-type: none">Government of Canada - Financial literacy resources

Savings goal activity tracker

Track your savings goals to learn how much money you'd want to set aside to achieve your goals. Be sure to include short-term goals (for example, a holiday or car) and long-term goals (for example, a house or retirement) so that you get the full picture of what you may need to save each month to achieve your goals. Save a copy of this to your device so you can refer to it and update it regularly.

Savings Goal Name	Goal Amount* (Local Currency)	By When* Years	By When* Months	Current Savings Balance* (Local Currency)	Estimated Annual Interest / Return Rate*	Estimated Monthly Contribution (Local Currency)
Example: Wedding	10,000.00	1	6	1,000.00	4.00%	483.00
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
SAVINGS GOAL TOTALS	0.00			0.00		0.00

Note: All numerical entries must be greater than or equal to zero (0). If you don't know or cannot estimate the interest/return rate, input zero (0). If any interest is payable (or you achieve some positive investment return) then you may end up with more money than you anticipated by the time of your target date.
The asterisk (*) indicates a required field in order to calculate monthly contributions.
Once you have clarity on your total savings goals, look for ways to reduce your spending (without taking on debt) in order for you to save even more. Refer to the "Save for any goal" article for more information.

Fidelity does not provide legal or tax advice. The information herein is general in nature and should not be considered legal or tax advice. Consult an attorney or tax professional regarding your specific situation. Some content on these sites may not be applicable to your location or employer (if applicable).

Links to third-party web sites may be shared on this page. These sites are unaffiliated with Fidelity. Fidelity has not been involved in the preparation of the content supplied at the unaffiliated sites and does not guarantee or assume any responsibility for its content.
This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor.

© 2024 FMR LLC. All rights reserved. 1170400.1.0

Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux. Les renseignements contenus dans le présent document sont de nature générale et ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques ou fiscaux. Veuillez consulter un(e) avocat(e) ou un(e) fiscaliste concernant votre situation spécifique.
Ces informations sont destinées à des fins informatives et ne sont pas adaptées aux besoins d'investissement d'un investisseur particulier.

Réservé à l'usage du promoteur du régime.
© 2025 FMR LLC. Tous droits réservés.
1232122.1.0

