

# 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**<sup>®</sup>

## 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.

## Passer votre évaluation – Page d'accueil

### 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

1

2

3

4

5

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.

# Passer votre évaluation – À propos de moi

## 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

1

2

3

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.

# Évaluation – Budgétisation, Dette, Épargne, Protection

## 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... **2**

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

Select...

**Continue to Debt**

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.

## Passer votre évaluation – Page des résultats

### 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. [Download](#)

**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

Category	Score	Description
Budgeting	24 out of 25	Your budget looks in good shape
Debt	17 out of 25	Your debt situation needs some attention
Savings	16 out of 25	Your savings need some attention
Protection	9 out of 25	Think about reviewing how to protect your finances

**3**

#### Here are some suggestions for improving your financial wellness

Suggestion	Description	Link
START SAVING FOR AN EMERGENCY / RAINY DAY	Putting aside a little at a time can be a lifeline in case of a financial crisis.	<a href="#">Get started</a>
GET LIFE INSURANCE	Make sure your loved ones will be financially protected should something happen to you.	<a href="#">Explore options</a>
PAY YOUR BILLS ON TIME	Prevent late fees and further debt accumulating, which can also cause damage to your creditworthiness.	<a href="#">Learn more</a>

**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

**Fidelity**<sup>®</sup>

## Contenu éducatif — Articles

### 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

The screenshot shows a website for Fidelity, a financial organization. At the top, there are logos for Fidelity and ABC Organization, and a language selection dropdown set to English. The main navigation menu includes Home, Quick money tips, Make your best financial decisions, and Life events. A large green circle with the number 1 is positioned in the top right corner. The main content area has a dark blue header with the text 'Save for a rainy day'. Below it, a sub-section titled 'What should you know?' is shown. It contains three items, each with an icon and text:

- Treat it like a bill.** Fund your emergency savings account regularly – as often as you pay bills.
- 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.

A large green circle with the number 2 is in the top right. At the bottom right, there is a green button with the number 3, containing the text 'Learn more' and a link 'How to save for a rainy day'. The background of the main content area features a blurred image of green foliage.

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.

Pour l'usage exclusif du promoteur du régime.

© 2025 FMR LLC. Tous droits réservés.

1232122.1.0

**Fidelity**

## Contenu éducatif – Accueil

### 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 website homepage with a light blue header featuring the Fidelity logo and the ABC Organization logo. A language selection dropdown is at the top right. Below the header, there are three main content sections:

- Power up your finances**: A section with a teal background and a green circular icon containing the number 1. It includes a sub-section for live webinars and two "NEW" articles: "Good vs. bad debt: how to tell the difference" and "The debt avalanche method vs. the debt snowball method".
- Introduction to financial wellness**: A section with a light green background and a green circular icon containing the number 2. It features a video thumbnail for "Financial Wellness: Understanding the four pillars to achieving financial wellness".
- Quick money tips**: A section with a white background and a green circular icon containing the number 3. It shows a small image of a plant growing in soil and a sub-section for "Get some quick tips to help you manage across all areas of your finances".

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.

## Événements de la vie

### 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.

1

#### 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.

2

#### 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.

3

### Fidelity

Budgeting activity tracker

Track your spending to learn how much money you could find to save each month.

FOR MONTH OF:

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	
		<b>Tip:</b> You may want to review bank and credit card statements.	
MONTHLY ESSENTIAL EXPENSES (THINGS YOU NEED TO HAVE)			
Housing		Prescriptions	
Mortgage		Excess	
Rent		Other	
Property/Council Tax		<b>HEALTHCARE SUBTOTAL:</b> 0.00	
Home Insurance		<b>Tip:</b> If you only have annual costs for healthcare, that's OK. Simply add them up and divide by 12 to get your monthly figure.	
Electricity		Transport	
Water		Car Loan or Lease Payment	
Gas		Car Insurance	
Internet / TV		Registration / Tax	
Phone / Mobile		Routine Maintenance	
Other		Petrol	
<b>HOUSING SUBTOTAL:</b> 0.00		Taxis / Buses / Subway etc.	
<b>Groceries</b>		<b>TRANSPORT SUBTOTAL:</b> 0.00	
Food		<b>Debt &amp; Monthly Obligations</b>	
Other		Credit Card Debt (recurring payment plan)	
<b>FOOD SUBTOTAL:</b> 0.00		Student Loans	
<b>Healthcare</b>		Loans, Taxes, Borrowing	
Continue to next page >>			

This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor. © 2021 FMR LLC. All rights reserved. 576420.0

### Fidelity

Global Financial Wellness

Book Club and Online Resources

Club de lecture et Ressources en ligne / Club de lectura y Recursos en linea

2

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 / País	Book Resources	Online Resources
Australia	<ul style="list-style-type: none"> <li>The Barefoot Investor by Scott Pape</li> <li>Sort Your Money Out: and Get Invested by Glen James</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Australian Government - various resources</li> <li>Government of South Australia - Financial advice</li> <li>Australian Government - Financial wellbeing</li> <li>Financial Basics Foundation</li> </ul>
Belgium	<ul style="list-style-type: none"> <li>Personal Finance met Thomas Guenter by Thomas Guenter</li> <li>De 100 kapitale vragen van Paul D'Hoore : over mensen en geld by Paul D'Hoore</li> </ul>	Refer to the global section for additional resources.
Brazil / Brésil / Belgique / Belgen	<ul style="list-style-type: none"> <li>A Psicologia do Dinheiro by Morgan Housel</li> <li>As Poderosas: 70 passos para nunca mais faltar dinheiro no seu bolso by Nádia Sá Arco</li> <li>Do Milão ao Milhão: Sem Cortar o Cafézinho by Thiago Nigro</li> <li>O Segredo da milionária: Aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem-sucedidas by T. Harv Eker</li> </ul>	Refer to the global section for additional resources.
Brazil / Brasil	<ul style="list-style-type: none"> <li>The Rule of 30: A Better Way to Save for Retirement by Frederick Vettese</li> </ul>	Para saber sobre outros recursos, consulte a seção global.
Canada	<ul style="list-style-type: none"> <li>The Rule of 30: A Better Way to Save for Retirement by Frederick Vettese</li> </ul>	Government of Canada - Financial literacy programs

### Fidelity

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.**

DATE COMPLETED						
Savings Goal Name	Goal Amount* (Local Currency)	By When* Years	By When* Months	Current Savings Balance* (Local Currency)	Estimated Annual Growth / 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%
<b>SAVINGS GOAL TOTALS</b>	<b>0.00</b>			<b>0.00</b>		<b>0.00</b>

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 on these sites and does not guarantee the accuracy or completeness of any information contained on them.

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. 179901.0

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

**Fidelity**