



# OSBCU CONVENTION | CONGRÈS DU CSCSO

March 18, 2025 | 18 mars 2025

# Today's Agenda | Ordre du jour

- Overview
- Trust Updates
- Canada Life Update
- OTIP Update
- Eckler Ltd. Presents the Trust's Financial Position
- Closing Remarks
- Q&A
- Fiduciaires nommés
- Mise à jour de la Fiducie
- Mise à jour de la Canada Vie
- Mise à jour du RAEO
- Eckler Ltd. présente la situation financière
- Remarques finales
- Questions et réponses



# Appointed Trustees | Fiduciaires nommés



Gary Goddard  
(Chair-Président)



Dan Crow



William Campbell



Tammy Graham



Karen McRae



Wanda  
Muirhead-Toporek



Carrie Lynn Poole-Cotnam



Craig Young



Lisa Callaghan  
Appointed February 2024

# Today's Presenters | Les présentateurs du jour



**ECKLER**

# Our Guiding Principles

To provide a single, comprehensive and affordable Life, Health and Dental benefits plan to eligible CUPE members and their dependents that:

- Enhances members' wellbeing
- Is efficiently managed
- Balances the plan participants' needs, accessibility, and future sustainability



# Nos principes directeurs

Fournir aux participants admissibles du SCFP et à leurs personnes à charge un régime d'assurance vie, de soins de santé et de soins dentaires unique, complet et abordable qui :

- améliore leur bien-être;
- est géré de manière efficace;
- assure l'équilibre entre les besoins des participants du régime, l'accessibilité et la durabilité future.



# Overview | Aperçu

- How the Trust is Structured
- Significant Achievements in 2024
- Financial Overview
  - Ongoing operating deficits
  - Benefit changes in 2024 and 2025
  - Next collective agreement: 2026

**We remain focused on the member**

- Structure de la Fiducie
- Réalisations importantes en 2024
- Aperçu financier
  - Déficits d'exploitation courant
  - Changements aux prestations en 2024 et 2025
  - Prochaine convention collective : 2026

**Nous restons centrés sur les participants**

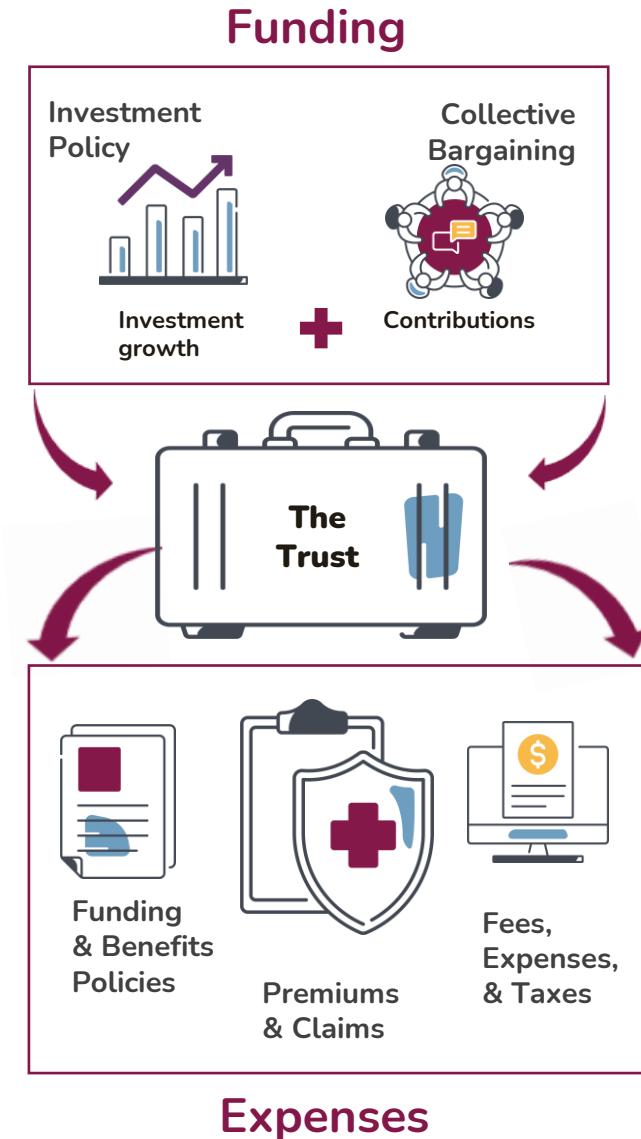
# How the Trust is Structured

## Funds into the Trust

- Per FTE funds from the Government to School Board to CUPE EWBT
  - Determined by CUPE Bargaining team
- Member contributions
- Returns on investments

## Funds out of the Trust

- Life insurance: **premiums** to Canada Life
- Health and Dental: the cost of the **claims** plus administration fees to Canada Life
- Other fees, expenses and taxes





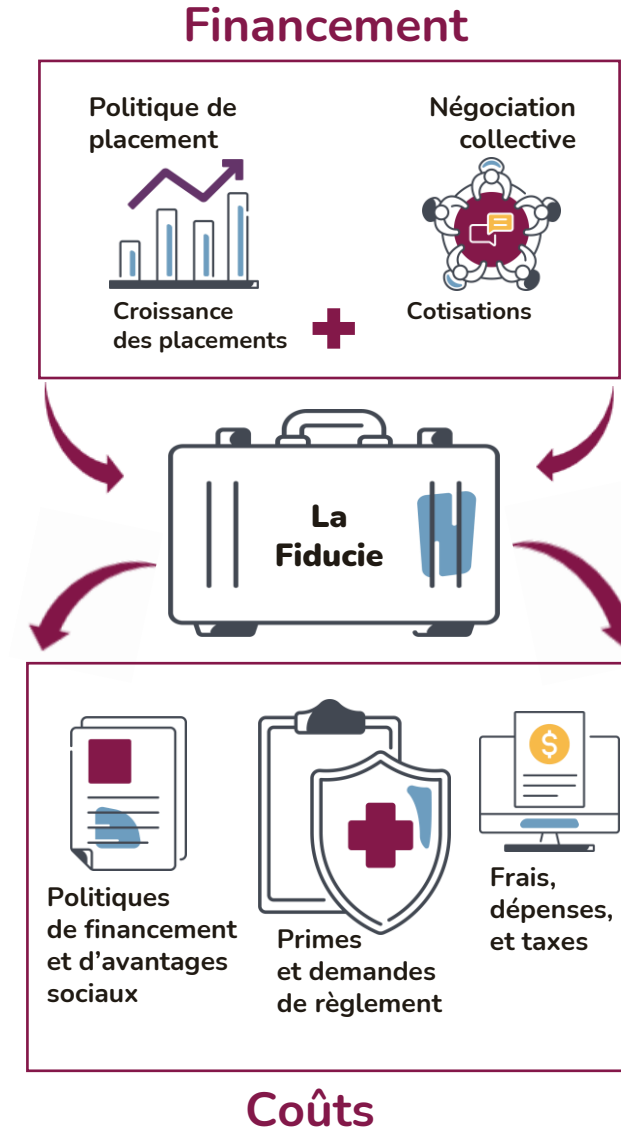
# Structure de la Fiducie

## Entrées à la Fiducie

- Fonds du gouvernement par ETP versés au conseil scolaire, puis à la FASTE du SCFP
  - Montant déterminé par l'équipe de négociation du SCFP
- Cotisations des participants
- Rendement des placements

## Sorties de la Fiducie

- Assurance-vie – la FASTE du SCFP verse des **primes** à la Canada Vie
- Soins de santé et dentaires – la FASTE du SCFP paie le coût des **demandes de règlement**, plus des frais d'administration, à la Canada Vie
- Autres frais, dépenses et taxes



# Enhancing Member Benefits Through Sustainability-Focused Decisions

## February

Nurse practitioners' services: expanded coverage

## June

No-cost-to-you Starling Minds program: expanded

## September

Health and Dental member contributions: increased – first time since plan inception

## November

Managing the rising costs of weight management medications:  
Cubic Health's FACET Prior Authorization program (semi-glutides)

## January

Cubic Health's FACET Prior Authorization program: high-cost specialty drugs

## February

Enhanced coverage: CGM & FGM monitors

FGM supplies: pay with your Drug Card (lowering out-of-pocket expenses)

## March

Fraud Education Campaign: protecting the integrity of our plan, together

## April

*EdvantagePerks*: passport to exclusive savings and deals

## May

Enhanced drug management: specific weight-loss drugs

## September

Health and Dental member contributions: increase; Life premium rates: decrease  
Basic Dental maximum: lowered; Dental scaling maximum: lowered

## January

MemberRx: preferred pharmacy for specialty medications

Weight mgmt. medications: no longer covered  
GLP-1 medications (e.g., Wegovy): not covered for cardiovascular/ other conditions

2023

2024

2025

# Améliorer les avantages pour les membres grâce à des décisions axées sur le soutien au développement durable

## Février

Services des infirmières praticiennes : couverture élargis

## Juin

Elargi, la programme gratuit Starling Minds

## Septembre

Cotisations des affiliés aux régimes de soins de santé et de soins dentaires : augmentation - pour la première fois depuis la conception du régime

## Novembre

Gestion de l'augmentation des coûts des médicaments pour la gestion du poids : Programme d'autorisation préalable FACET de Cubic Health (sémaglutide)

## Janvier

Programme d'autorisation préalable FACET de Cubic Health : médicaments spécialisés à coût élevé

## Février

Couverture améliorée : Moniteurs CGM et FGM

Fournitures pour MGF : paiement avec votre Drug Card (réduction des frais à la charge du patient)

## Mars

Campagne d'information sur la fraude : protéger l'intégrité de notre régime, ensemble

## Avril

EdvantagePerks : économies et des offres exclusives

## Mai

Gestion améliorée des médicaments : médicaments spécifiques pour la perte de poids

## Septembre

Cotisations des membres pour les soins de santé et les soins dentaires : augmentation ; taux de prime d'assurance-vie : diminution

Plafond des soins dentaires de base : abaissé ; plafond du détartrage dentaire : abaissé

## January

MemberRx : pharmacie privilégiée pour les médicaments spécialisés

Médicaments pour la gestion du poids : ne sont plus couverts

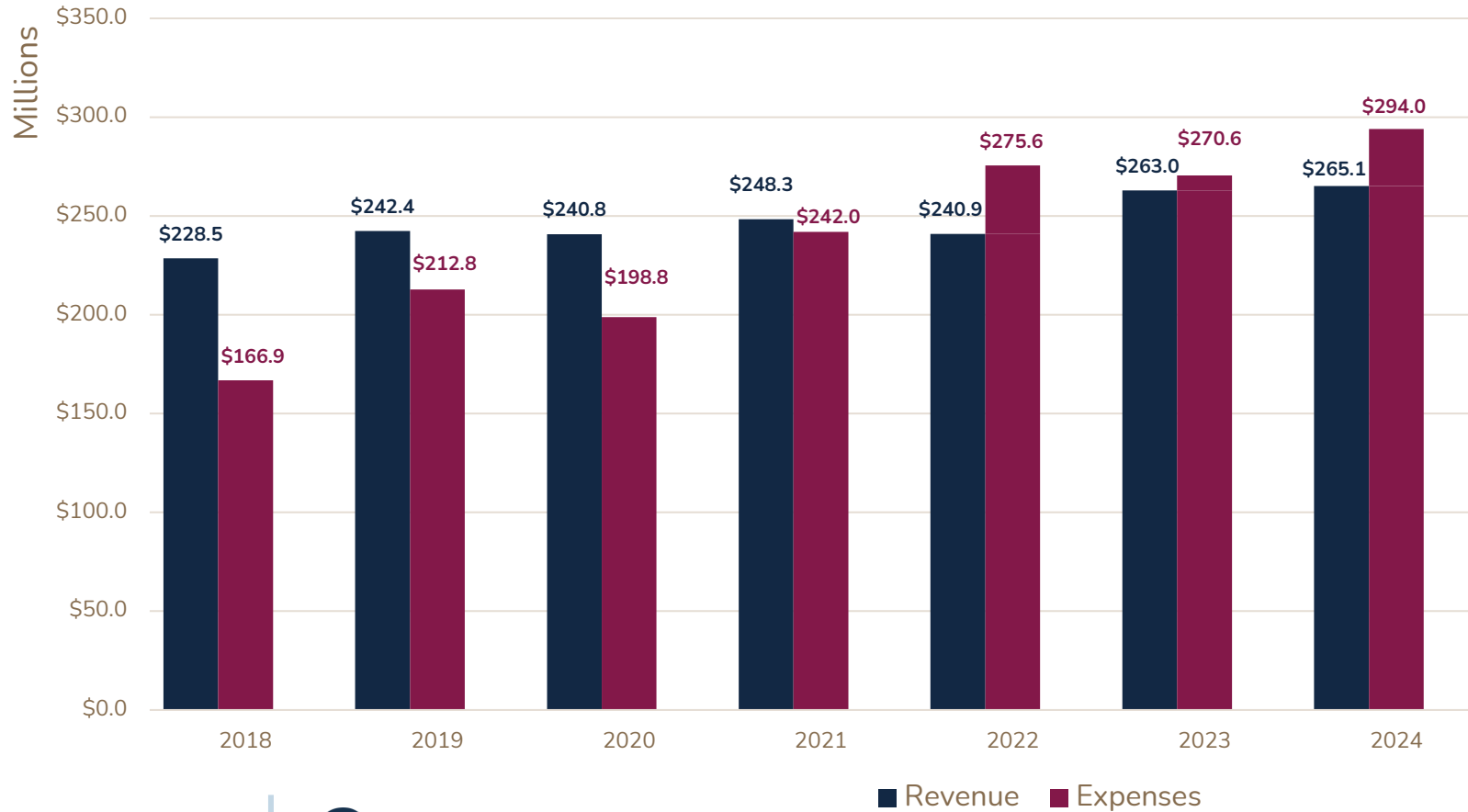
Médicaments GLP-1 (p. ex. Wegovy) : non couverts pour les maladies cardiovasculaires et autres.

2023

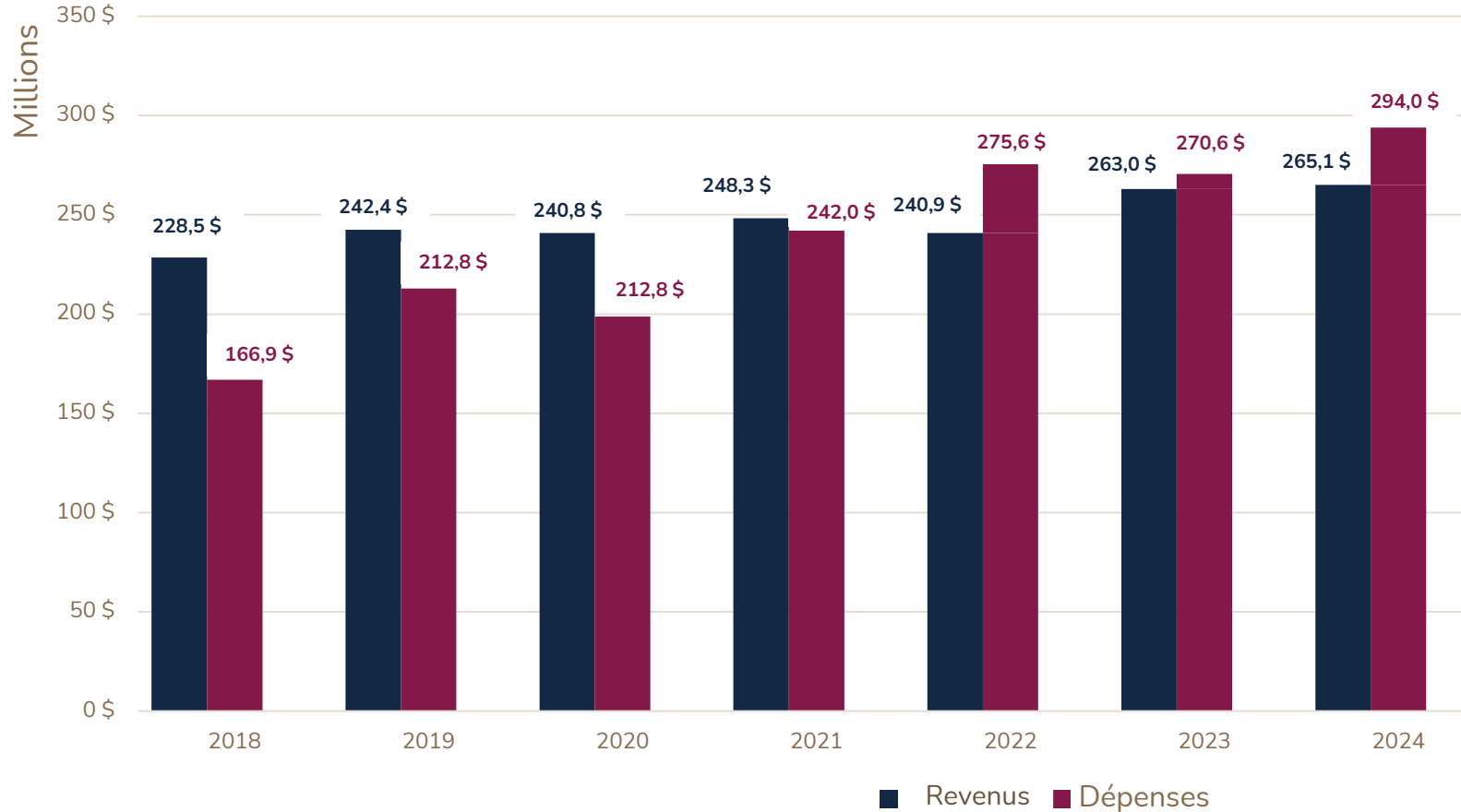
2024

2025

# Financial Overview – Revenue vs. Expenses



# Aperçu financier – revenus et dépenses



# Trust Updates Nouvelles de la Fiducie

# 2024 Strategic Initiatives | Initiatives stratégiques 2024

2024	
<b>January</b>	Cubic Health's FACET Prior Authorization: high-cost specialty drugs
<b>February</b>	CGM & FGM Pay for FGM supplies via Drug Card
<b>April</b>	<i>EdvantagePerks</i> : passport to exclusive savings and deals
<b>May</b>	Enhanced drug management: specific weight-management drugs
<b>September</b>	H&D member contributions: Increased Life premiums: decreased Basic Dental maximum and Dental scaling maximum: decreased

2024	
<b>Janvier</b>	Programme d'autorisation préalable FACET de Cubic Health : médicaments spécialisés à coût élevé
<b>Février</b>	SGC et FSG – paiement des fournitures FSG avec la carte de médicaments
<b>Avril</b>	<i>EdvantagePlus</i> : passeport pour des économies et des offres exclusives
<b>Mai</b>	Amélioration de la gestion des médicaments pour des médicaments de gestion du poids spécifiques
<b>Septembre</b>	Cotisations des participants pour les soins de santé et les soins dentaires : hausse Primes d'assurance vie : baisse Plafond des soins dentaires de base et détartrage : baisse

# 2025 Strategic Initiatives | Initiatives stratégiques 2025

2025	
<b>January</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Member Rx</li> <li>• No coverage for any weight-management drugs (GLP-1 or others), and GLP-1s for other conditions</li> </ul>
<b>May</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coverage for existing approved prescriptions for weight management medications ends</li> </ul>

2025	
<b>Janvier</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MembreRx</li> <li>• Aucune couverture pour les médicaments de gestion du poids (GLP-1 et autres), et GLP-1 pour d'autres états de santé</li> </ul>
<b>Mai</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La couverture des ordonnances approuvées existantes pour les médicaments de gestion du poids prend fin.</li> </ul>





# 2023-2025 Communication Strategy | Stratégie de communication 2023-2025

## Four-year goal:

- Build meaningful member engagement
- Website redesign:
  - Information access
  - Awareness toward becoming *the* trusted information source
- Increase reach and consumability of member communications

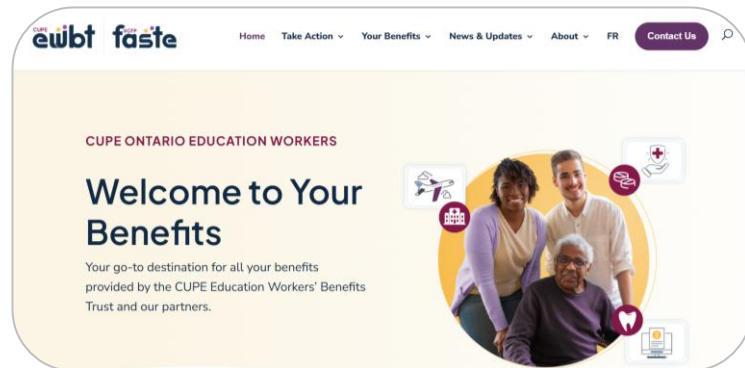
## Objectif quadriennal :

- Susciter un engagement significatif de la part des participants
- Refonte du site Web :
  - Trouver l'information dont ils ont besoin quand ils en ont besoin
  - Sensibilisation à devenir *la* source d'information de confiance
- Augmenter la portée et la convivialité des communications destinées aux participants

# Website | Site Web

- Launched September 1, 2024
- Enables:
  - Easy navigation
  - Self-service options

- Lancement : 1er septembre 2024
- Permet :
  - Une navigation facile
  - Options de libre-service



# Many Ways to Access Info | Plusieurs façons d'accéder à l'information

Links to extra information throughout, putting you in the driver's seat: learn as much as you want/need!

**Coverage Notes**

- Eligible services, supplies, and devices are covered at **100%** with no deductible, up to the maximums shown above and in the Benefits Booklet.
- The benefit year runs from September 1 to August 31. Rolling months are consecutive months from the date of purchase or service.
- For medical devices and equipment, Canada Life may only cover the cost of rental and not purchase. Be sure to submit an estimate (**predetermination**) before incurring the expense.
- Benefits paid are subject to Canada Life's **Reasonable & Customary Limits**. We recommend contacting Canada Life before making a purchase to confirm coverage amounts, especially for medical equipment that may be eligible for purchase or rental.
- Please refer to your **Benefits Booklet** for more details, including limitations or exclusions that may apply.

## Submitting an Estimate (Predetermination)

For any health or dental services expected to cost over \$300, we recommend submitting an estimate (also known as a pre-approval or predetermination) to Canada Life before incurring the expense. This ensures you're not left with unexpected out-of-pocket costs for things like:

- Orthotics or orthopaedic shoes

Des liens vers des informations supplémentaires tout au long de l'ouvrage, ce qui vous permet d'être aux commandes : apprenez autant que vous le souhaitez/que vous en avez besoin !

**Remarques sur la couverture**

- Les services, fournitures et appareils admissibles sont couverts à **100 %** sans franchise, dans la limite des plafonds indiqués ci-dessus et dans le **Livret d'avantages sociaux**.
- Une année de protection s'étend du 1<sup>er</sup> septembre au 31 août. Les mois continus sont les mois qui suivent la date d'achat ou du service reçu.
- Dans le cas des appareils et du matériel médicaux, la **Canada Vie** peut ne couvrir que le coût de la location et non celui de l'achat. Veuillez à soumettre une estimation (**prédétermination**) avant d'engager une dépense.
- Les prestations versées sont soumises aux limites de frais raisonnables et habituels de la **Canada Vie**. Nous vous recommandons de communiquer avec la **Canada Vie** avant tout achat afin qu'elle vous confirme les montants qui seront couverts, en particulier dans le cas du matériel médical qui peut être admissible à l'achat ou à la location.
- Veuillez consulter votre **Livret d'avantages sociaux** pour obtenir plus d'information, notamment en ce qui concerne les limites et les exclusions qui peuvent s'appliquer.

## Soumission d'une estimation (prédétermination)

Pour tout service de soins de santé ou de soins dentaires dont le coût anticipé est supérieur à 300 \$, nous vous recommandons de soumettre une estimation (aussi appelée approbation préalable ou prédétermination) à la **Canada Vie** avant d'engager la dépense. Ainsi, vous n'aurez pas à débours des sommes imprévues pour les services suivants, entre autres :

- Orthèses ou chaussures orthopédiques

# What Members Are Saying... | Ce que les membres disent...



# More Visitors, Visiting Longer | Plus de visiteurs, plus longtemps

	Jan. to/à Dec. 2022	Jan. to/à Dec. 2023	Sept. 2023 to/à Aug. 2024 (12 months/ mois – “old” website/ancienne Site	Sep. to/à Dec. 2024 (4 months/mois)
<b>Visitors/ visiteurs</b>	35,000	15,000	<b>17,000</b>	<b>20,000</b>
<b>Average stay/ Séjour moyen</b>	1 min., 20 sec.	29 sec.	<b>44 sec.</b>	<b>1 min. 53 sec.</b>

# Member Communications | Communications aux membres

**Fraud Prevention Month**  
The impact of health fraud on your CUPE EVBT plan

**ONE PLAN**  
Save on the cost of your plan

Dear Member,

It's time for Fraud Prevention Month. While it may seem like a distant concept, it's actually a real and growing threat to your health and financial well-being. The biggest reason for this is the rise in health fraud, which is costing Canadians billions of dollars each year.

Let's work together to protect the integrity of your CUPE EVBT plan and ensure it continues to benefit all of our plans.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2023/09/01/fraud-prevention-month/>

**CUPE EDUCATION WORKERS' BENEFITS TRUST**

**2024: Becoming your best (healthiest) you**

Welcome to the Year!

Starting a new year offers many opportunities for reflection. As you look back on the year that has just passed, you may find yourself reflecting on the challenges you have faced and the successes you have achieved. It's a natural part of the human experience to look back on the past year and reflect on the things that have shaped you. We encourage you to take time to reflect on the year that has just passed and the things that have shaped you. We encourage you to take time to reflect on the year that has just passed and the things that have shaped you.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2024/01/01/2024-becoming-your-best/>

**CUPE EDUCATION WORKERS' BENEFITS TRUST**

**Waking the most of your benefits again this summer season, and for years to come**

Dear Member,

As the summer season approaches, it's a great time to reflect on the benefits you've received from your CUPE EVBT plan. We want to ensure you're getting the most out of your plan, so we've updated our website with new information and resources to help you do just that.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2023/06/01/waking-the-most-of-your-benefits/>

**CUPE ewbt**  
Allies in Health

**YEAR IN REVIEW**

**2023 Annual Report to Members**

The CUPE EVBT is dedicated in service to supporting our members' health and well-being both now and into the future. With this commitment comes great responsibility, as we work to improve the financial health and longevity of the plan, while always keeping your best interests at the forefront of every decision we make.

In 2023, we made significant strides in advancing how we support the well-being of our members, even as we faced challenging decisions. Balancing fiscal responsibility given the state of the plan, financial health with our commitment to maximizing benefits, every decision we made was in service of ensuring long-term support and care for our members.

This annual update provides details about the Trust's activities throughout 2023 and the first half of 2024. We encourage you to read it, [visit our website](https://www.cupe-evbt.com). If you haven't already, and learn more about your CUPE EVBT plan, designed to support your overall well-being.

In good health and solidarity,  
The Board of Trustees



**CUPE ewbt**  
Allies in Health

**SUPPORTING YOUR HEALTH, SAFEGUARDING YOUR BENEFITS**

Q4 Member Newsletter | December 2024

With the holiday season at our doorstep, we look forward to all it brings – whether it's time spent with loved ones, moments of reflection on the past year, or anticipation for the year ahead.

No matter how you celebrate, staying healthy and feeling well are essential to fully embracing these moments. That's why we're dedicated to ensuring your benefits remain sustainable, supporting you and your loved ones now and for years to come.

This issue of your CUPE EVBT newsletter introduces a change to the coverage of anti-obesity medications, as well as an innovative new program for filling specialty medications once they're approved – both designed to keep us moving forward in balancing fiscal responsibility with our commitment to providing meaningful support for you and your family.

Thank you for the trust you place in us. Wishing you a season filled with health, well-being, and peace of mind. In good health and solidarity,  
The Board of Trustees

**faste**  
Partenaires pour votre santé

**REVUE DE L'ANNÉE**

**2023 Rapport annuel aux parties**



**SCFP lafaste**  
Partenaires pour votre santé

**SOUTENIR VOTRE SANTÉ, PROTÉGER VOS AVANTAGES SOCIAUX**

Bulletin des membres pour le 4<sup>e</sup> trimestre | décembre 2024

Les fêtes de fin d'année sont à nos portes et nous nous réjouissons de tout ce qu'elles apportent, qu'il s'agisse de passer du temps avec nos proches, de réfléchir à l'année écoulée ou d'anticiper l'année à venir.

Quelle que soit la manière dont vous célébrez, il est essentiel de rester en bonne santé et de se sentir bien pour profiter pleinement de ces moments. C'est pourquoi nous nous efforçons de garantir la pérennité de vos avantages sociaux, afin de vous soutenir, vous et vos proches, aujourd'hui et pour les années à venir.

Ce numéro du bulletin d'information de la FASTE du SCFP présente un changement dans la couverture des médicaments contre l'obésité, ainsi qu'un nouveau programme innovant pour l'approvisionnement en médicaments spécialisés une fois qu'ils sont approuvés – deux changements conçus pour nous permettre de continuer à aller de l'avant en équilibrant la responsabilité fiscale avec notre engagement à fournir un soutien significatif pour vous et votre famille.

Nous vous remercions de la confiance que vous nous accordez. Nous vous souhaitons une saison remplie de santé, de bien-être et de tranquillité d'esprit.

En toute santé et solidarité,  
Le Conseil des fiduciaires

**NOS FIDUCIAIRES**

Les personnes suivantes étaient membres du Conseil des fiduciaires de la FASTE du SCFP. Pour en savoir plus sur chaque fiduciaire, consultez le prochain site Web de la FASTE du SCFP.

Stacy Goddard, président  
William Campbell  
Evan Crow  
Tammie Graham  
Carmel Lynn Poole, Co-trésorier  
David Murdoch, trésorier  
Stéphane Lefebvre, administrateur  
Karine McRae  
Wanda Muirhead-Toppens  
Craig Young, P. Eng., CFA, président  
Andrea Raposo, directrice générale

**Mois de la prévention de la fraude**  
Préparez-vous à protéger votre CUPE EVBT plan

**UN DÉFI, BÉNÉFICIAIRE**

Dear Member,

It's time for Fraud Prevention Month. While it may seem like a distant concept, it's actually a real and growing threat to your health and financial well-being. The biggest reason for this is the rise in health fraud, which is costing Canadians billions of dollars each year.

Let's work together to protect the integrity of your CUPE EVBT plan and ensure it continues to benefit all of our plans.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2023/09/01/fraud-prevention-month/>

**POUR QUE 2024 vous apporte une meilleure santé**

Dear Member,

Starting a new year offers many opportunities for reflection. As you look back on the year that has just passed, you may find yourself reflecting on the challenges you have faced and the successes you have achieved. It's a natural part of the human experience to look back on the past year and reflect on the things that have shaped you. We encourage you to take time to reflect on the year that has just passed and the things that have shaped you.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2024/01/01/2024-becoming-your-best/>

**Tirer le meilleur parti de votre régime d'avantages sociaux – c'est être prêt pour des années à venir**

Dear Member,

As the summer season approaches, it's a great time to reflect on the benefits you've received from your CUPE EVBT plan. We want to ensure you're getting the most out of your plan, so we've updated our website with new information and resources to help you do just that.

Read for your details visit <https://www.cupe-evbt.com/2023/06/01/waking-the-most-of-your-benefits/>



# Canada Life | Canada Vie

Presented by | Présenté par Amr Abdelaal, Senior Account Manager

# Call Centre and Benefit Payment Results

Résultats du centre d'appels et des paiements de prestations



# Call Centre | Centre d'appels

- 90.8% of calls answered in 60 seconds
  - 37 seconds average wait time
  - 7 seconds current wait time
  - 1.7% abandon rate (callers hung up)
  - 91% first call resolution
  - 98% quality
- 90,8 % des appels répondus en 60 secondes
  - 37 secondes de temps d'attente en Moyenne
  - 37 secondes de temps en ce moment
  - 1,7 % taux d'abandon (les appelants raccrochent)
  - 91 % résolution au premier appel
  - 98 % qualité

# Benefit Payment Results | Résultats des paiements de prestations

Processed over 2.6 million claims

91.4% of claims processed within 7 calendar days

Non-automated claims account for the 8.6% of claims that had long delays in processing (>14 days):

- Out of Country
- Major restorative dental & orthodontia
- Medical supplies

96.3% accuracy

Traitement de plus de 2,6 millions de réclamations

91,4 % des réclamations ont été traitées dans un délai de 7 jours calendrier

Les réclamations non-automatiques représentent les 8,6 % de réclamations dont le délai de traitement a été long (>14 jours).

Hors pays

Soins dentaires majeurs et orthodontie

Fournitures médicales

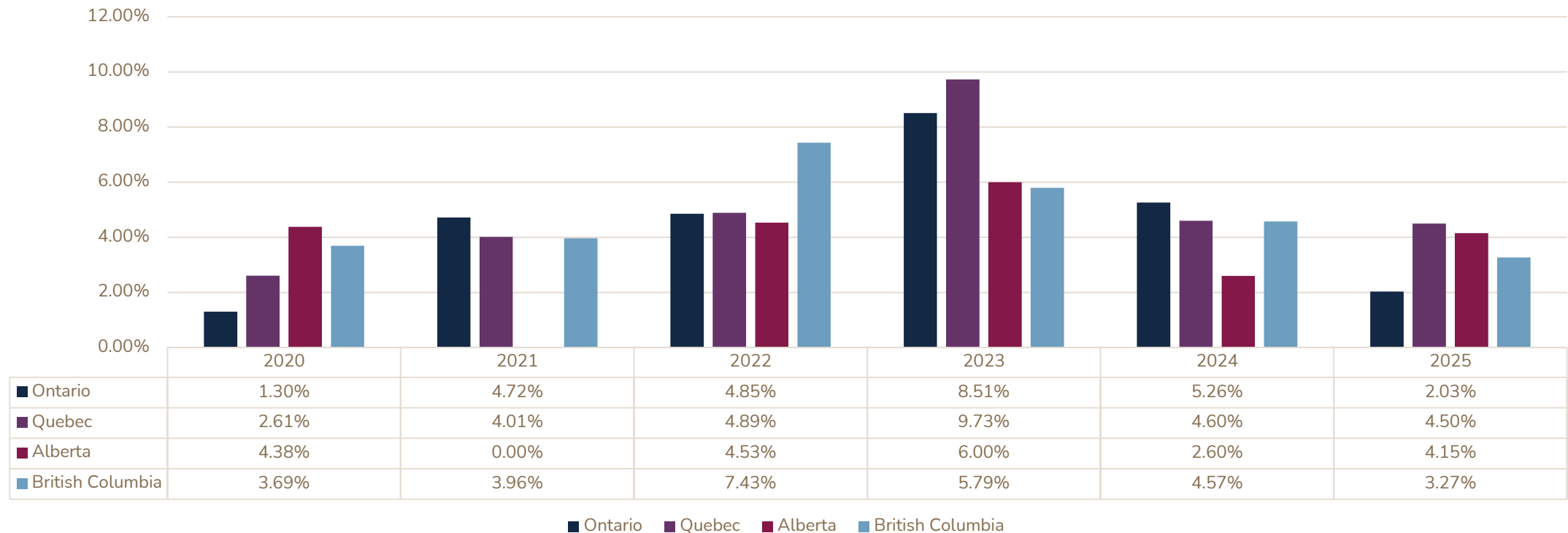
96,3 % de précision

# External Trends

Tendances externes

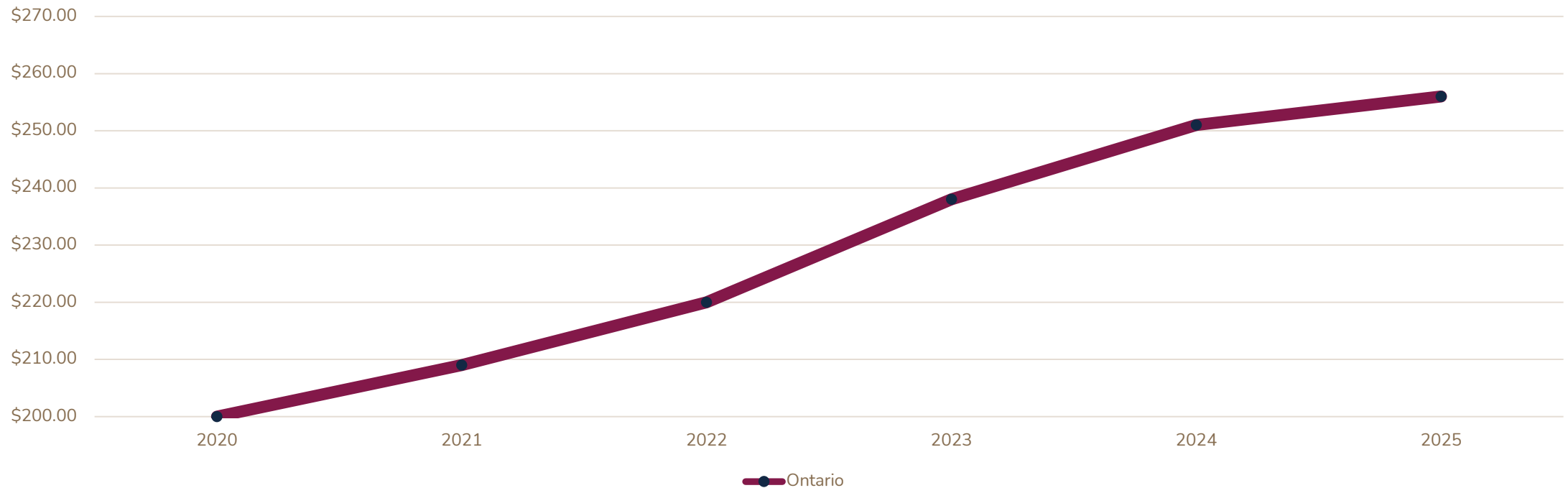
# YoY Dental Fee Guide Increases | Augmentation annuelle du guide des tarifs dentaires

Dental Fee Guide Increases YoY | Le guide des tarifs dentaires augmente d'une année sur l'autre



# Compounding Increases YoY | La capitalisation augmente d'une année sur l'autre

Dental Fee Guide YoY Cumulative Increases |  
Guide des tarifs dentaires Augmentations cumulatives d'une année sur l'autre



# Fraud Detection & Prevention

Détection et prévention des fraudes

# Let's break it down: fraud, abuse and waste

**Fraud:** Intentionally providing the wrong information to ensure payment of benefits

**Abuse:** Excessive or inappropriate use of benefits

**Waste:** Unintentional errors resulting in improper benefit payment

**Fraud is a crime.  
Abuse and waste are not.**

# Fraude, abus et le gaspillage

**Fraude :** falsifier des renseignements de manière délibérée, pour s'assurer de recevoir un remboursement

**Abus :** utiliser des garanties de manière excessive ou inappropriée

**Gaspillage :** commettre des erreurs qui se traduisent par un paiement inapproprié

**La fraude est un crime.  
L'abus et le gaspillage n'en sont pas.**

# Actions following investigation | Actions à la suite d'une enquête



Inform the sponsor where invalid claiming has occurred under a member's ID

Informer le commanditaire de toute réclamation non valide sous la pièce d'identité d'un membre



Provide incident reports to explain the background, findings and next steps

Fournir des rapports d'incident expliquant les constatations générales et les prochaines étapes



Recover funds on behalf of the sponsor through voluntary repayment, collections or civil action

Recouvrer les fonds au nom du promoteur du régime au moyen d'un remboursement volontaire, de collectes ou d'actions civiles



# Fraud Statistics | Statistiques sur la fraude

Cases initiated within the last 3 years:

- 2022 – **57**
- 2023 – **47**
- 2024 – **61**

Total identified loss reported  
in 2024: **\$350,000**

Cases referred to relevant authorities

Dossiers initiés au cours des 3 dernières années :

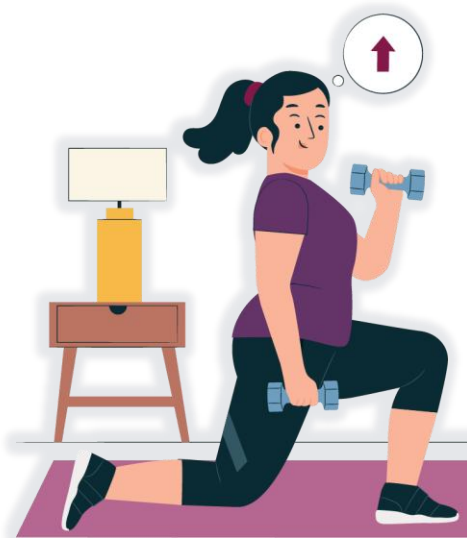
- 2022 – **57**
- 2023 – **47**
- 2024 – **61**

Total des pertes identifiées déclarées  
en 2024 : **350 000 \$**

Les cas renvoyés aux autorités

# Self Service Supports | Services libre-services

- Virtual Family building support
- Workplace Strategies for Mental Health
- Health & Wellness Centre
- Wills & Estate Planning



- Contactez le Régime d'aide aux membres et à leur famille (PAFM)
- Stratégies en milieu de travail sur la santé mentale
- Navigateur en santé mentale Teladoc
- Testaments et planification successorale

# OTIP

Administrative Updates, Reminders and Initiatives |  
Mises à jour administratives, rappels et initiatives

# My Benefits System Enhancements | Améliorations apportées au système Mes garanties

## July 2024

- Email confirmation to the member after they've made a change in My Benefits (e.g. updating their banking information)

## Juillet 2024

- Confirmation par courriel envoyée au membre après tout changement effectué dans Mes garanties (p. ex., mise à jour des données bancaires)

Our system shows that changes were made to your benefits coverage in completing this event: **<EVENT NAME>**.

To review these changes and/or download your Enrolment Summary:

- [Log in](#) to OTIP's plan member site.
- Go to **My Benefits**.
- Click **View all benefit selections**.
- Scroll down to **Today's Coverage** and click **Print my coverage details**.

If you did not make any changes or if you need to make additional changes to the event, please contact OTIP Benefits Services immediately.

Bonjour,

Notre système indique que des changements ont été apportés à votre couverture, notamment cette activité : **<EVENT NAME>**.

Pour passer en revue les changements ou pour télécharger le Sommaire de la participation :

- [Connectez-vous](#) au site des membres du RAEO.
- Rendez-vous à **Mes garanties**.
- Cliquez sur **Afficher tout**.
- Faites dérouler pour arriver à **Couverture actuelle** et cliquez sur **Imprimer**.

Si vous n'avez pas fait de changements ou si vous devez apporter des modifications supplémentaires, veuillez communiquer avec le Service d'assurance du RAEO immédiatement.

# My Benefits System Enhancements | Améliorations apportées au système Mes garanties

## August 2024

- Updates to **Initial Enrolment (New Hire) letter** to let members know they will receive confirmation after they complete their enrolment

**Important note:** Please ensure your enrolment is fully completed (i.e., with elected coverage, eligible dependants listed, etc.). Once you **submit the completed enrolment** for benefits, you will receive an email from OTIP **within 24 hours** providing you with access to your benefit confirmation statement and selected coverage. If you **do NOT** receive a confirmation email from OTIP, please **contact our office immediately** for assistance with your enrolment.

## Août 2024

- Mise à jour du document **Inscription initiale — Lettre pour nouvel.employé.e** pour aviser les membres que l'on confirmera leur inscription une fois celle-ci terminée

**Note importante :** Veuillez vous assurer que votre inscription est complète (c.-à-d. qu'elle comprend la couverture choisie, la liste des personnes à charge admissibles, etc.) Vous recevrez un courriel du RAEO **dans les 24 heures qui suivent la soumission de votre formulaire d'inscription dûment rempli**. Il vous permettra d'accéder à votre relevé de confirmation des garanties et à la couverture choisie. **Si vous ne recevez PAS** de courriel de confirmation du RAEO, **veuillez communiquer avec nous** immédiatement pour obtenir de l'aide avec votre inscription.  
**Vous avez des questions?**

# Beneficiary Designations | Désignations de bénéficiaire

- **Beneficiary designation:** the person(s) to whom you wish to leave your life insurance proceeds to (and AD&D, if applicable) in the event of your death
- **Tax-free insurance proceeds** to be paid to your beneficiary(ies) quickly and ensures probate fees won't reduce your estate
- **Désignation de bénéficiaire :** désignation de la personne à laquelle ira le produit de votre assurance vie (et assurance MMA, le cas échéant), advenant votre décès.
- **Le produit d'assurance libre d'impôt** sera ainsi payé rapidement à vos bénéficiaires et aucuns frais d'homologation ne viendront réduire le montant de votre succession.

**Beneficiary designations are important.**

*If you do not complete your beneficiary designation, your insurance proceeds will be paid to your estate.*

**Les désignations de bénéficiaires sont importantes.**

*Si vous ne remplissez pas le formulaire de désignation de bénéficiaire, le produit de l'assurance sera payé à votre succession.*

# Beneficiary Designations | Désignations de bénéficiaire

- To review or change your beneficiary designation, log in at [otip.com](http://otip.com) and select **My Benefits**
- Complete the designation form online and print a copy for your records. You will receive a benefit confirmation statement confirming your updates
- Pour voir votre désignation de bénéficiaire ou pour la modifier, connectez-vous au [raeo.com](http://raeo.com) et sélectionnez **Mes garanties**
- Remplissez le formulaire de désignation en ligne, puis imprimez-en une copie pour vos dossiers. Vous recevrez un relevé de confirmation des garanties notant cette mise à jour.

**84%** of active members have designated a beneficiary.

**16%** of active members have **not** designated a beneficiary.

**84 %** des membres actifs ont désigné un bénéficiaire.

**16 %** des membres actifs **n'ont pas** désigné de bénéficiaire.

# Taxable Benefits | Avantages imposables

- Basic life and AD&D premiums are paid by the CUPE EWBT, which means they are taxable benefits and must be reported for income tax purposes
- OTIP issues a digital T4A at the end of every February to eligible members covered for Basic life and AD&D
- Members can access their T4A via the plan member site up until May 31. After this date, members will need to login to CRA to obtain a copy
- Members that have life insurance only, are retired, terminated, deceased or on a leave, will receive a paper copy
- On January 27, 2025, a communication was sent out to members providing this information
- Les primes d'assurance vie et MMA de base sont payés par la FASTÉ du SCFP, ce qui signifie qu'elles constituent un avantage imposable et doivent être déclarées aux fins de l'impôt.
- Le RAEO remet un T4A numérique à la fin de février, chaque année, aux membres admissibles à l'assurance vie et MMA de base.
- Les membres peuvent consulter leur T4A dans le site à l'intention des membres jusqu'au 31 mai. Après cette date, les membres doivent se connecter à leur compte de l'Agence du revenu du Canada (ARC) pour avoir une copie du relevé.
- Les membres qui n'ont que l'assurance vie, qui sont à la retraite, dont l'emploi a pris fin, qui sont décédés ou en congé, recevront une copie papier du T4A.
- Le 27 janvier 2025, une communication à ce sujet a été envoyée aux membres.



# Taxable Benefits | Avantages imposables

- OTIP also issues premium receipts at the end of each February to eligible members who pay a portion of their health/dental premiums. These can also be accessed on OTIP's plan member site
- Le RAEO remet aussi des reçus de primes à la fin de février, chaque année, aux membres admissibles qui paient une partie de leurs primes d'assurance maladie et dentaire. Ces reçus peuvent aussi être consultés dans le site à l'intention des membres du RAEO

# 2024 Call Centre Results | Résultats du centre d'appel pour 2024

- **31,739 calls** were taken by our Call Centre
  - Average speed of answer was **4:34 seconds** (target is 90 seconds)
  - Quality results (target is 95%):
    - Call Centre was **96.9%**
    - Administration team was **99%**
- Le centre d'appels a traité **31 739 appels**.
  - Le temps de réponse moyen était de **4 minutes 34 secondes** (l'objectif était de 90 secondes).
  - Résultats au chapitre de la qualité (cible de 95 %) :
    - Le centre d'appels a atteint **96,9 %**
    - L'équipe administrative a atteint **99 %**

# 2024 Customer Satisfaction Surveys and Results | Résultats des sondages sur la satisfaction de la clientèle de 2024

When a member contacts OTIP Benefits Services and their inquiry is resolved, they receive an online survey to evaluate their experience.

- **17,810 surveys** were sent
- **826 surveys** were received (5% response rate)

Lorsqu'un membre contacte les Services d'assurance du RAEO et que sa demande est résolue, on lui envoie un sondage en ligne visant à évaluer son expérience.

- **17 810 sondages** ont été envoyés
- **826 sondages** ont été remplis et retournés (taux de réponse de 5 %)

# 2024 Customer Satisfaction Surveys and Results | Résultats des sondages sur la satisfaction de la clientèle de 2024

- Customer Satisfaction overall results were **83%** (target is 80%).
- Customer Effort Score was **lower** than 2, meeting our target.
  - The Customer Effort target is an important metric to understand member satisfaction. It measures the perceived effort by the member in dealing with OTIP to resolve their inquiry. The **lower** the score, the less perceived effort.
- La satisfaction globale de la clientèle était de **83 %** (notre objectif est de 80 %).
- Le pointage d'effort requis du client était **inférieur** à 2 et a atteint notre objectif.
  - Le niveau d'effort cible des clients est une mesure importante pour comprendre le degré de satisfaction des membres. Il évalue la perception du membre quant à l'effort qu'il a dû déployer pour résoudre une demande avec le RAEO. Plus le pointage est bas, plus l'effort perçu est **faible**.

# OTIP Mental Health Service | Programme en matière de santé mentale du RAEO

## Starling

In partnership with leading mental health experts, we are proud to provide our members with access to a meaningful evidence-based digital program through Starling Minds.

OTIP members can access Starling Minds to better understand their mental health, access substance-use support, find strategies for anxiety or depression, manage stress, and more.

*Fully funded by OTIP and 100% confidential*

[otip.com/otip-wellness-programs](https://otip.com/otip-wellness-programs)

## Starling

En partenariat avec des chefs de file dans le domaine de la santé mentale, nous offrons à nos membres un programme de bien-être fondé sur des données probantes, par l'intermédiaire de Starling Minds.

Les membres du RAEO peuvent se prévaloir de Starling Minds pour mieux comprendre leur santé mentale, obtenir de l'appui en matière de consommation de substances, trouver des stratégies de gestion de l'anxiété et de la dépression, gérer leur stress et plus encore.

*Entièrement financé par le RAEO et 100 % confidentiel*

[raeo.com/programmes-de-bien-etre-du-raeo](https://raeo.com/programmes-de-bien-etre-du-raeo)

# 2025 Wellness Webinars | Webinaires sur le bien-être de 2025

## Starling

**Hormones & Health: Supporting Yourself through Life's Changes,**  
May 20-27

**Mindfulness for Stress Relief: Habits for Healthy Living,** August 5-12

**Anxiety and Burnout: Tools to Reset and Recharge,** October 14-21

[otip.com/otip-wellness-programs](https://otip.com/otip-wellness-programs)

## Starling

**Hormones et santé : Se soutenir dans les changements de la vie,**  
20-27 mai

**Mindfulness for Stress Relief: Habits for Healthy Living** (en anglais seulement),  
5-12 août

**Anxiété et épuisement professionnel : Outils pour se ressourcer et se revitaliser,**  
14-21 octobre

[raeo.com/programmes-de-bien-etre-du-raeo](https://raeo.com/programmes-de-bien-etre-du-raeo)

# EdvantagePerks™ | EdvantagePlus™

- Savings program that offers savings, contests and more to EdvantagePerks members and their families through partnerships with retailers and businesses
  - Over 60 partners in total
  - No cost to unions or their members when doing business with OTIP
  - **48 CUPE Local groups** already participating
  - To participate, there must be a signed Group Administration Agreement and a designated Group Administrator
  - Locals interested can email [esupport@edvantage.ca](mailto:esupport@edvantage.ca) for more information
- Grâce à ses partenariats avec divers détaillants et entreprises, le programme de rabais EdvantagePlus offre des économies et des concours à ses membres et à leurs familles.
  - Plus de 60 partenaires au total
  - Sans frais pour les syndicats ou leurs membres lorsqu'ils ont une relation d'affaires avec le RAEO
  - **48 sections locales du SCFP** participent déjà au programme.
  - La participation suit la signature d'une entente administrative et la nomination d'une personne responsable du groupe.
  - Les sections locales qui désirent participer peuvent envoyer un courriel à [esupport@edvantage.ca](mailto:esupport@edvantage.ca) pour en savoir plus.

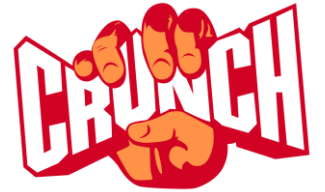
# EdvantagePerks Partners | Partenaires de EdvantagePlus



DEERHURST  
RESORT



cheekbone



Hatley



GERMAIN  
HÔTELS







## A culture of caring from the inside out

Whether through time, talents or financial contributions, our community investment efforts are deeply rooted in our culture of caring.

[otip.com/why-otip/community-investment](https://otip.com/why-otip/community-investment)

---

## Une culture de bienveillance de bout en bout

Qu'il s'agisse de temps, de talents ou de contributions financières, nos initiatives philanthropiques sont profondément ancrées dans notre culture de bienveillance.

[raeo.com/pourquoi-le-raeo/engagement-communautaire](https://raeo.com/pourquoi-le-raeo/engagement-communautaire)

# Need Help? | Vous avez besoin d'aide?

Call Centre hours to assist members during benefits enrolment process and life events (including leaves)

- Monday to Friday:  
8 a.m. – 7 p.m. ET  
**1-866-783-6847**

[otip.com/enrolmenthelp](https://otip.com/enrolmenthelp)

- Includes video tutorials and Frequently Asked Questions

Les membres peuvent communiquer avec le centre d'appels pour de l'aide avec le processus d'inscription et les événements de la vie (y compris les congés)

- Du lundi au vendredi  
de 8 h à 19 h HE  
**1 866 783-6847**

[raeo.com/aide-inscription](https://raeo.com/aide-inscription)

- Comprend des tutoriels vidéo et une foire aux questions

# Eckler Ltd.

Financial Outlook | Perspectives financières

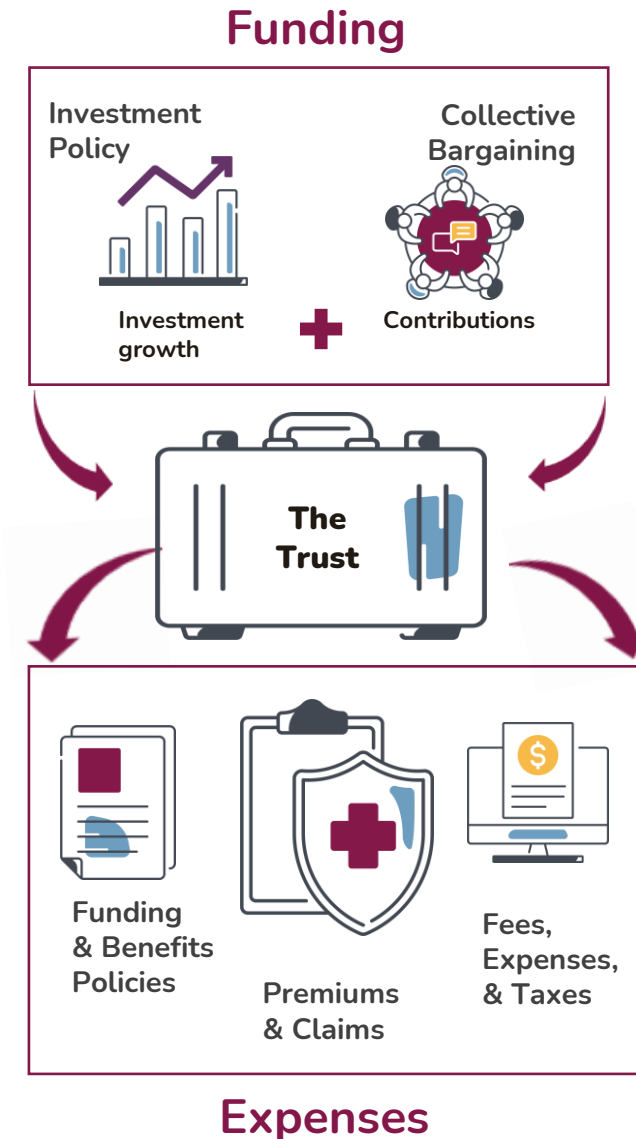
# How the Trust is Structured

Revenue: funds into the Trust

- Multi employer plan
  - Employers: negotiated contributions
  - Members: supplement through their contributions

The Trust's job:

- Design and administer a valuable benefit plan for participants
- Plan costs paid from revenue received



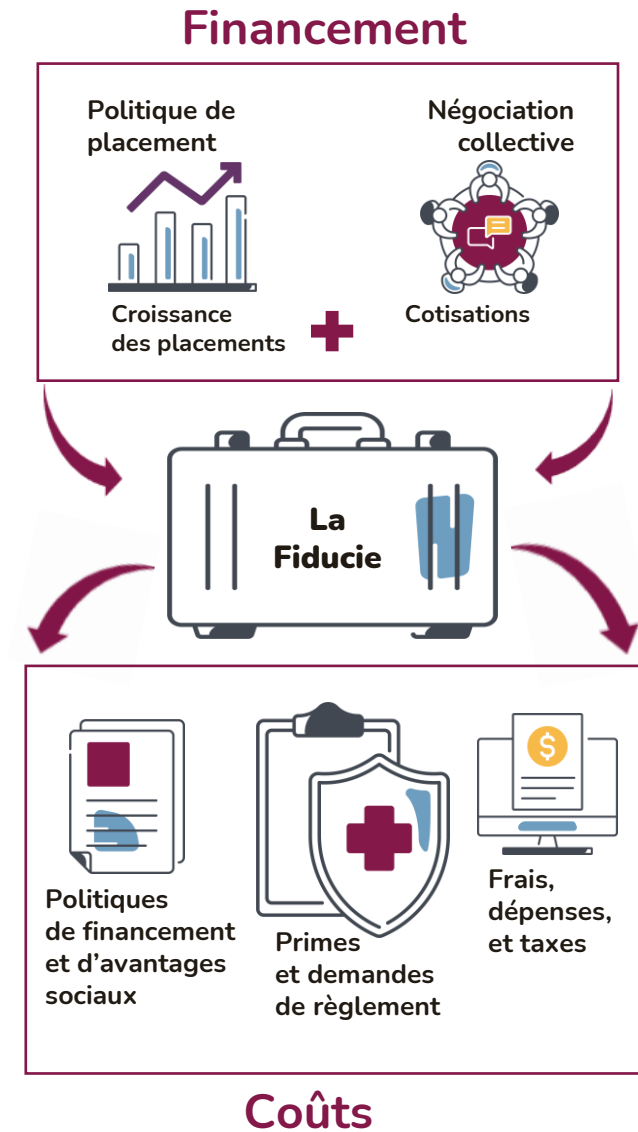
# Structure de la Fiducie

Revenues: entrées à la Fiducie

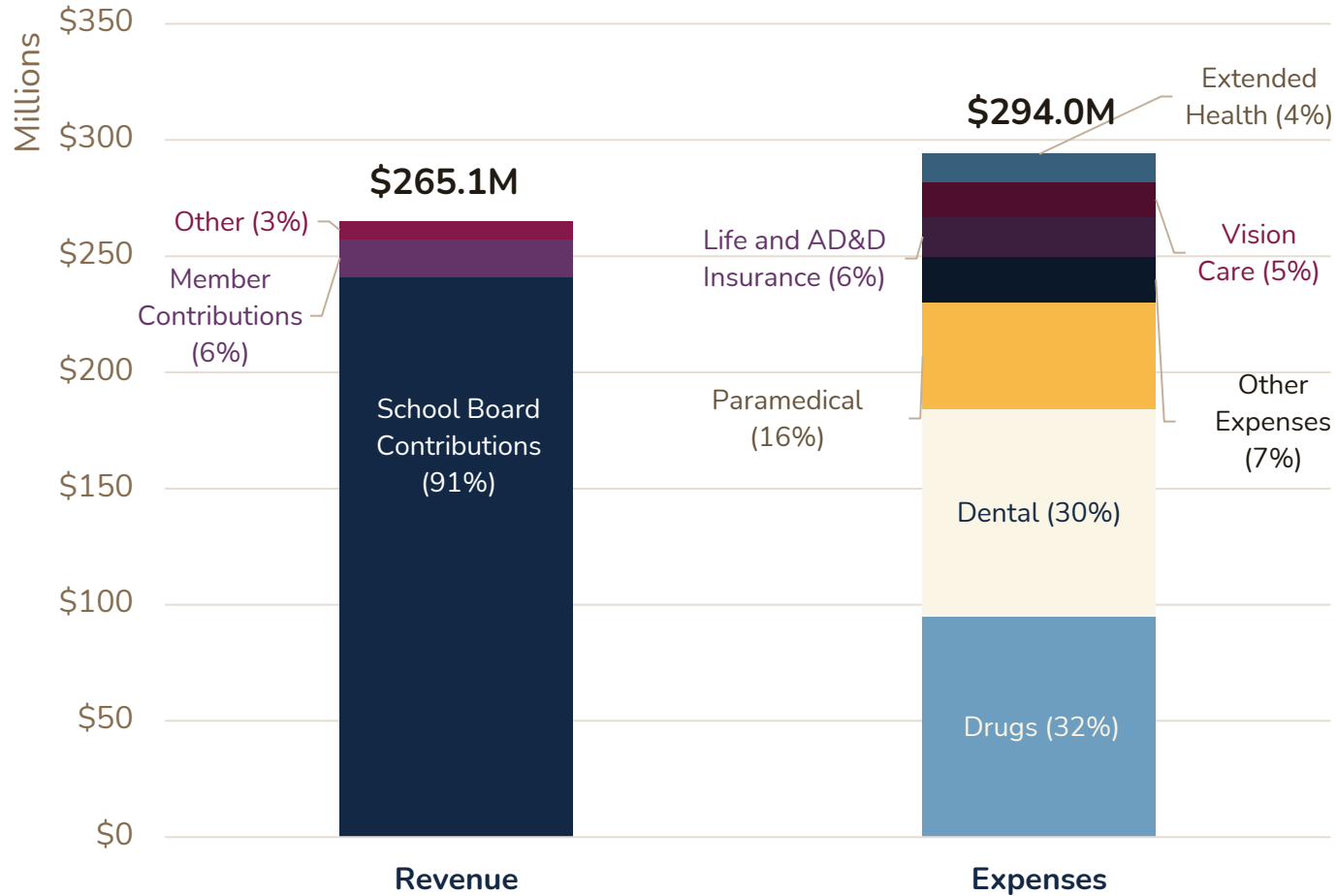
- Régime multi-employeurs
  - Employeurs : cotisations négociées
  - Membres : augmentation par le versement de leurs cotisations

Le mandat de la fiducie :

- Conception et gestion d'un régime d'avantages sociaux de grande valeur pour les participants
- Les coûts du régime sont payés à partir des revenus reçus



# 2024 Revenue: Funds In/Out



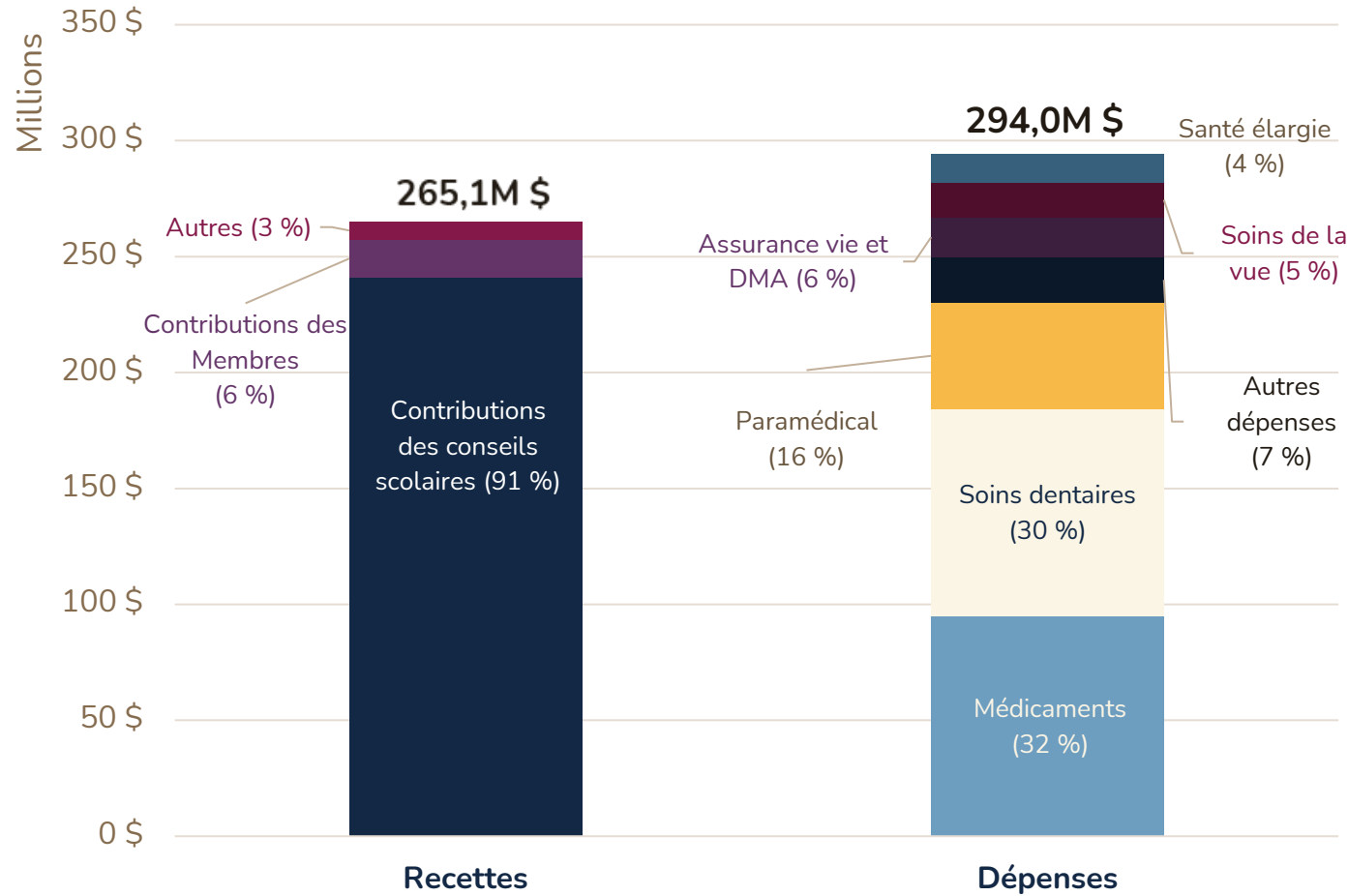
## Funds in: \$265.1M

- \$240.9M (91%): school board contributions
- \$16.4M (6%): member contributions
- \$7.7M (3%): investment return

## Funds out: \$294.0M

- \$184M (62%) for
  - Prescription Drugs Claims: \$95M
  - Dental claims: \$89M
- \$45.9M (16%): Paramedical claims
- \$63.8M (22%): Life insurance premiums, vision care, extended health

# Revenus 2024 : Entrées/sorties de la fiducie



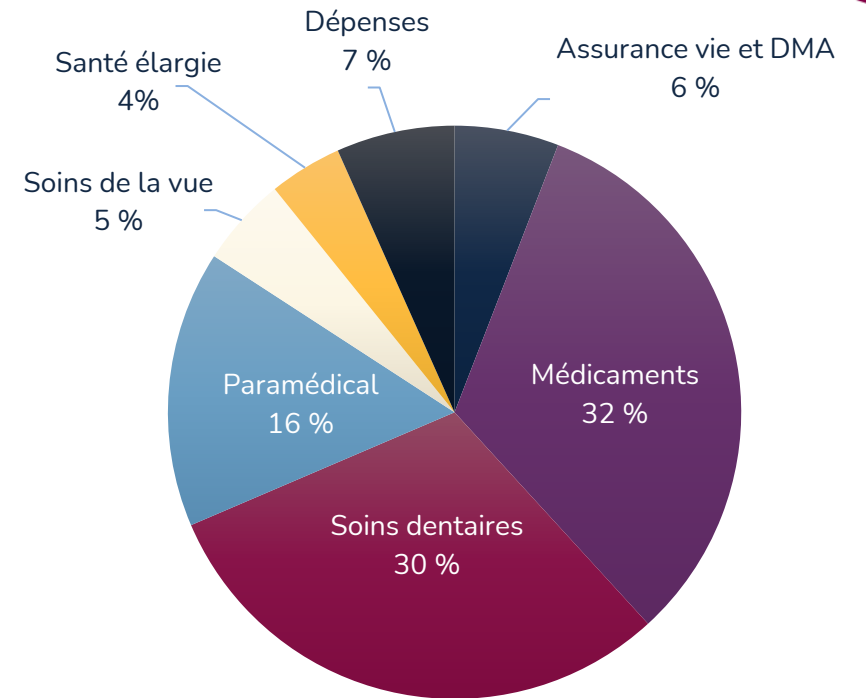
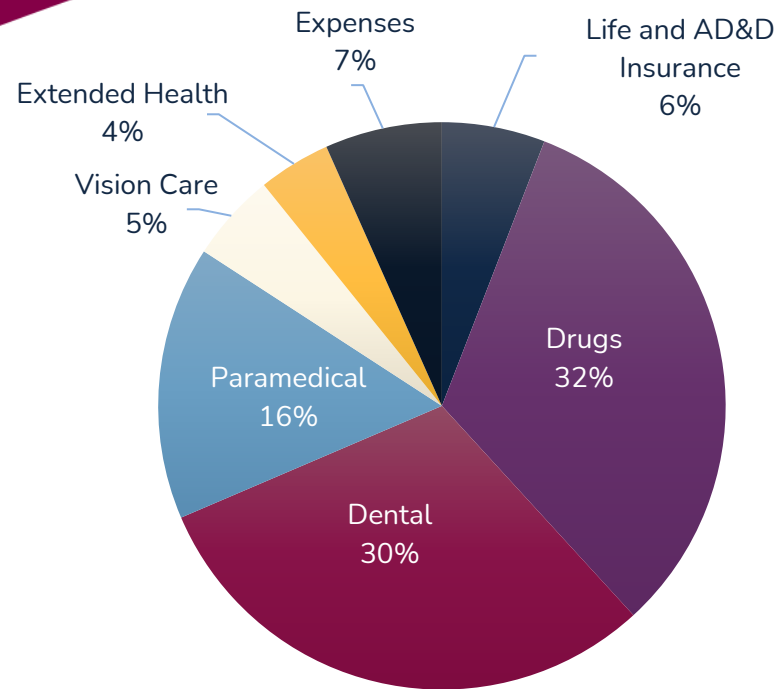
## Entrées : 265,1M \$

- 240,9M \$ (91 %) : cotisations des conseils scolaires
- 16,4M \$ (6 %) : cotisations des membres
- 7,7M \$ (3 %) : rendement des investissements

## Sortie : 294,0M \$

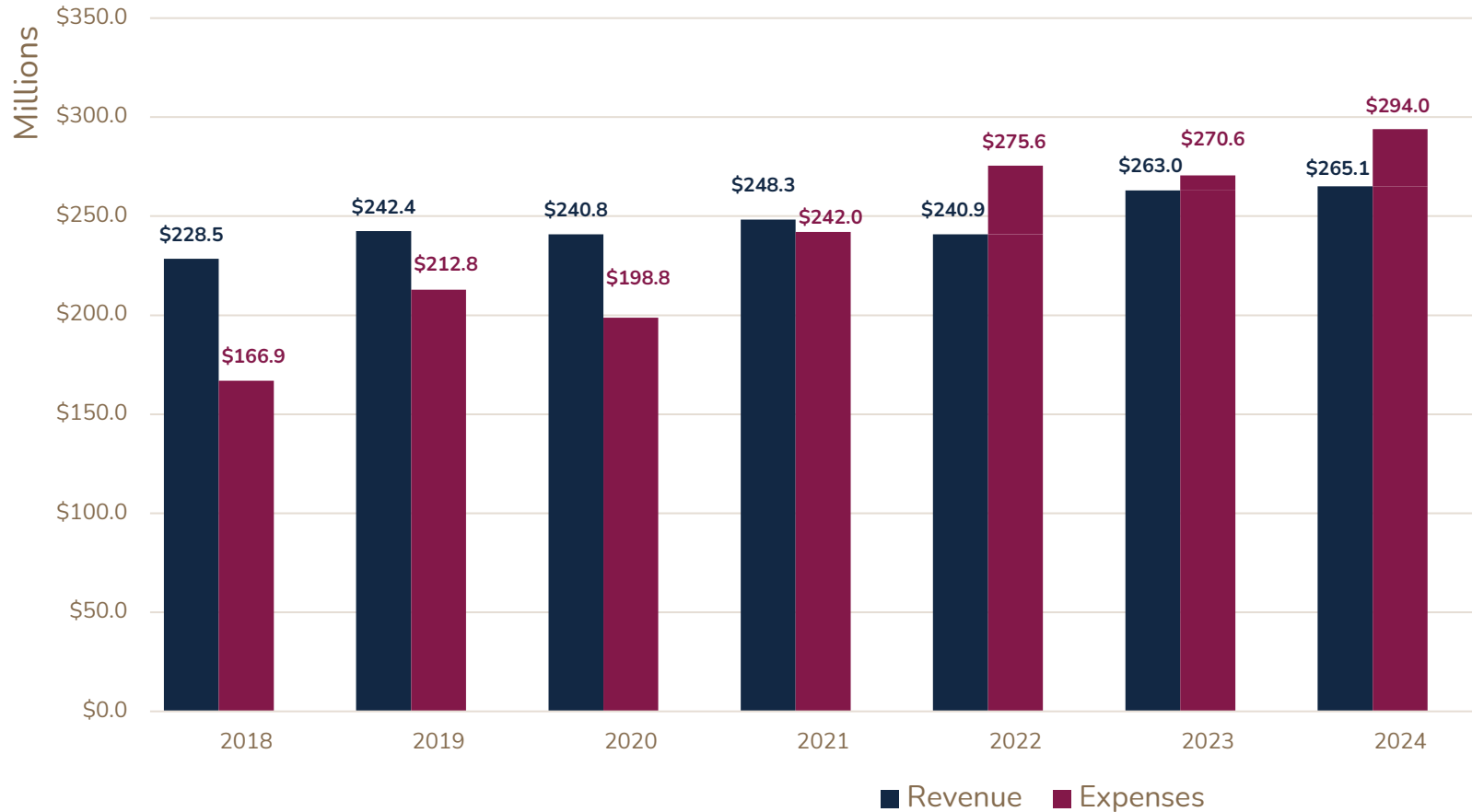
- 184M \$ (62 %) pour
  - Demandes de remboursement de médicaments sur ordonnance : 95M \$
  - Demandes de remboursement de soins dentaires : 89M \$
- 45,9M\$ (16 %) : Indemnités paramédicales
- 63,8M \$ (22 %) : Primes d'assurance-vie, soins de la vue, santé élargie

# 2024 Expenses – How Every Dollar Is Spent | 2024 Dépenses – Utilisation de chaque dollar

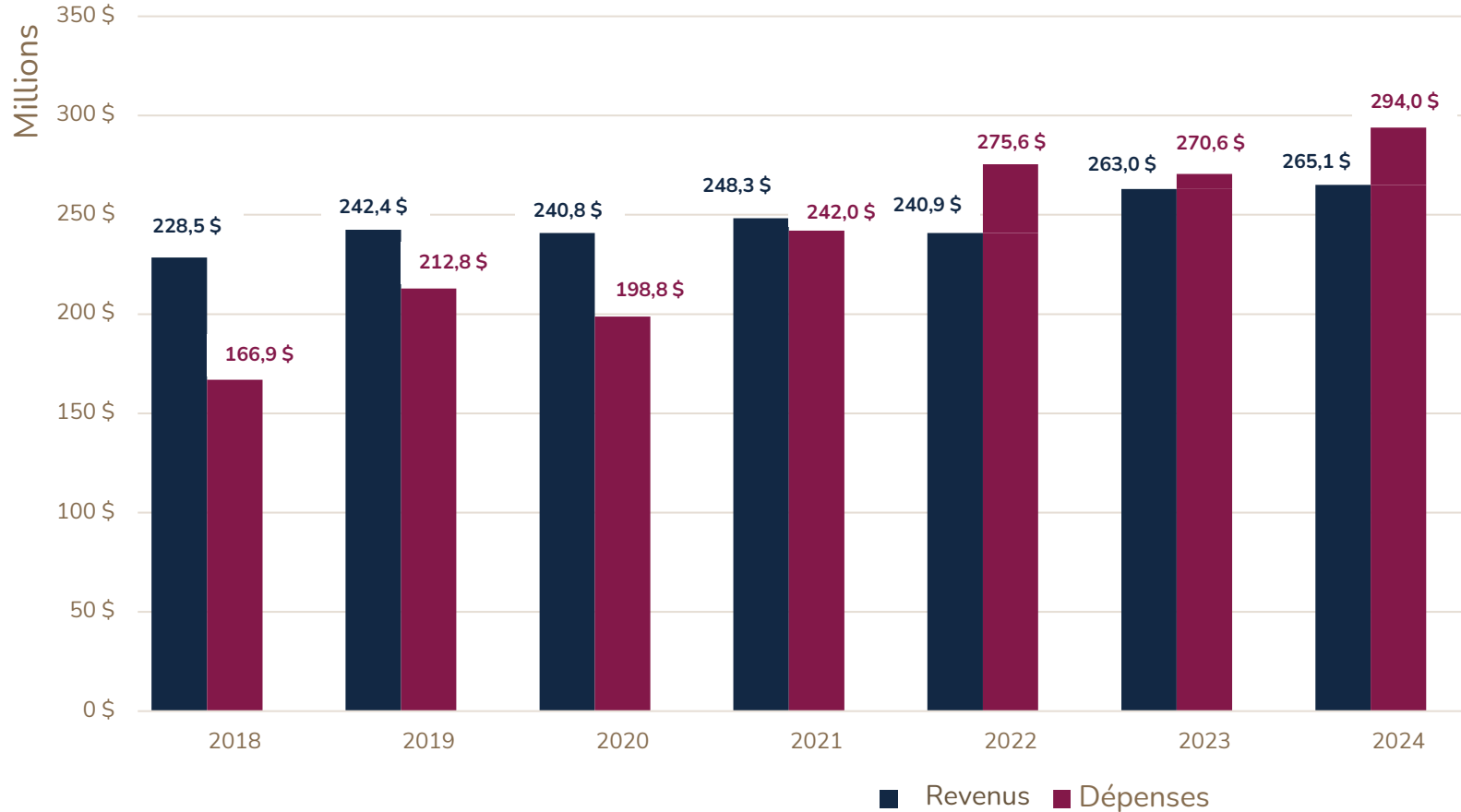




# Financial Overview – Revenue vs. Expenses



# Aperçu financier – revenus et dépenses



# What's Happened from 2018-2024



## Funding

**School board contributions**  
1% annual increase =  $\sim +6.2 \rightarrow 6$  yrs.

**Member contributions**  
~approx. 5% avg. annual increase

---



## Expenses

### Global pandemic

**Health/Dental costs**  
More than 5% avg. annual increase  
(since inception)

**Increased cost per claim + more members making claims  
+ each member making more claims**

Reimbursements/member: more than 5% average annual increase  
(~35% higher since 2019)

# Ce qui s'est passé entre 2018 et 2024



## Financement

**Cotisations des conseils scolaires :**  
Hausse annuelle de 1 % = ~+6,2 % sur 6 ans

**Cotisations des participants :**  
~Hausse annuelle moyenne d'environ 5 %

---



## Dépenses

### Pandémie mondiale

**Coûts des soins de santé/dentaires :** hausse annuelle moyenne de plus de 5 % (depuis la création de la Fiducie)

**Coût plus élevé par demande de règlement + plus de participants font des demandes de règlement + chaque participant présente plus de demandes**

Remboursements par participant : hausse annuelle moyenne de plus de 5 %  
(~35 % plus élevé depuis 2019)

# Medical Expense Reimbursement | Remboursement des frais médicaux

% of Participants	Claim amount   Montant remboursé	% de participants
5%	No claims   aucune réclamation	5 %
44%	\$1 to \$1,500	44 %
35%	\$1,500 to \$5,000	35 %
11%	\$5,000 to \$10,000	11 %
5%	Over   de plus de \$10,000	5 %

Average Claim for  
Family Medical Expenses  
(not including dental  
or vision care)

**\$3,100 / 3,100 \$**

Demande de  
remboursement moyenne  
pour les frais médicaux de  
la famille

(à l'exclusion des soins dentaires  
et des soins de la vue)

# Preparing For What is Forecast Beyond 2024 | Se préparer à ce qui est prévu après 2024

## Funding Considerations

- Current agreement expires Aug. 31, 2026

Assume:

- NO additional increases thereafter
- FTE stays constant
- Member contribution increase: 5% per year

## Cost Considerations

- Claiming experience: 2018 to 2024
- Changes in membership mix
- Current plan design features
- Anticipated market forces – e.g., future dental fee guide increases, new drugs coming to market, etc.

## Considérations liées au financement

- La convention actuelle expire le 31 août 2026

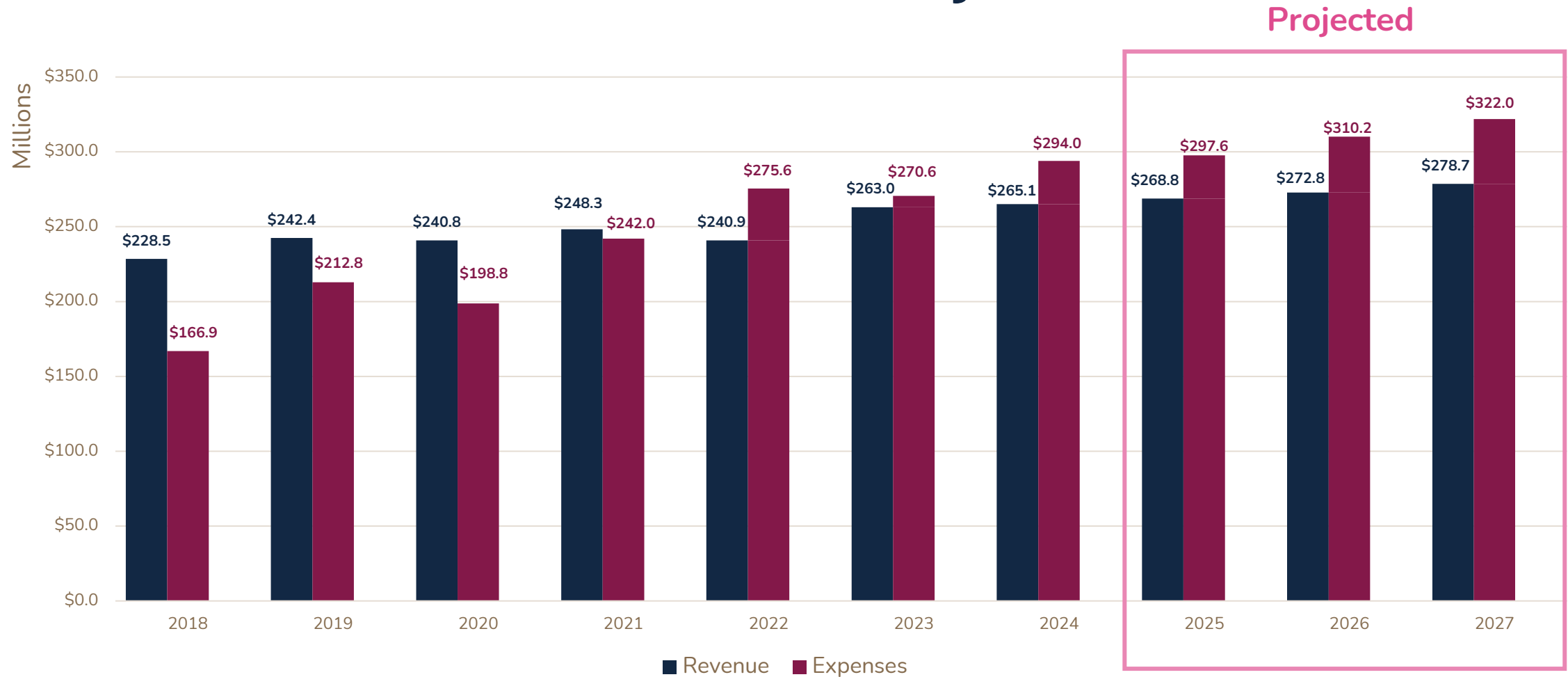
On suppose :

- AUCUNE augmentation supplémentaire par la suite
- Le nombre d'ETP reste constant
- Augmentation de la cotisation des participants : 5 % par an

## Considérations liées aux coûts

- Expérience de demandes de règlement : 2018 à 2024
- Changements dans la composition de l'effectif
- Caractéristiques actuelles du régime
- Forces du marché anticipées – par exemple, futures augmentations du guide des honoraires dentaires, nouveaux médicaments arrivant sur le marché, etc.

# Financial Overview With Projections

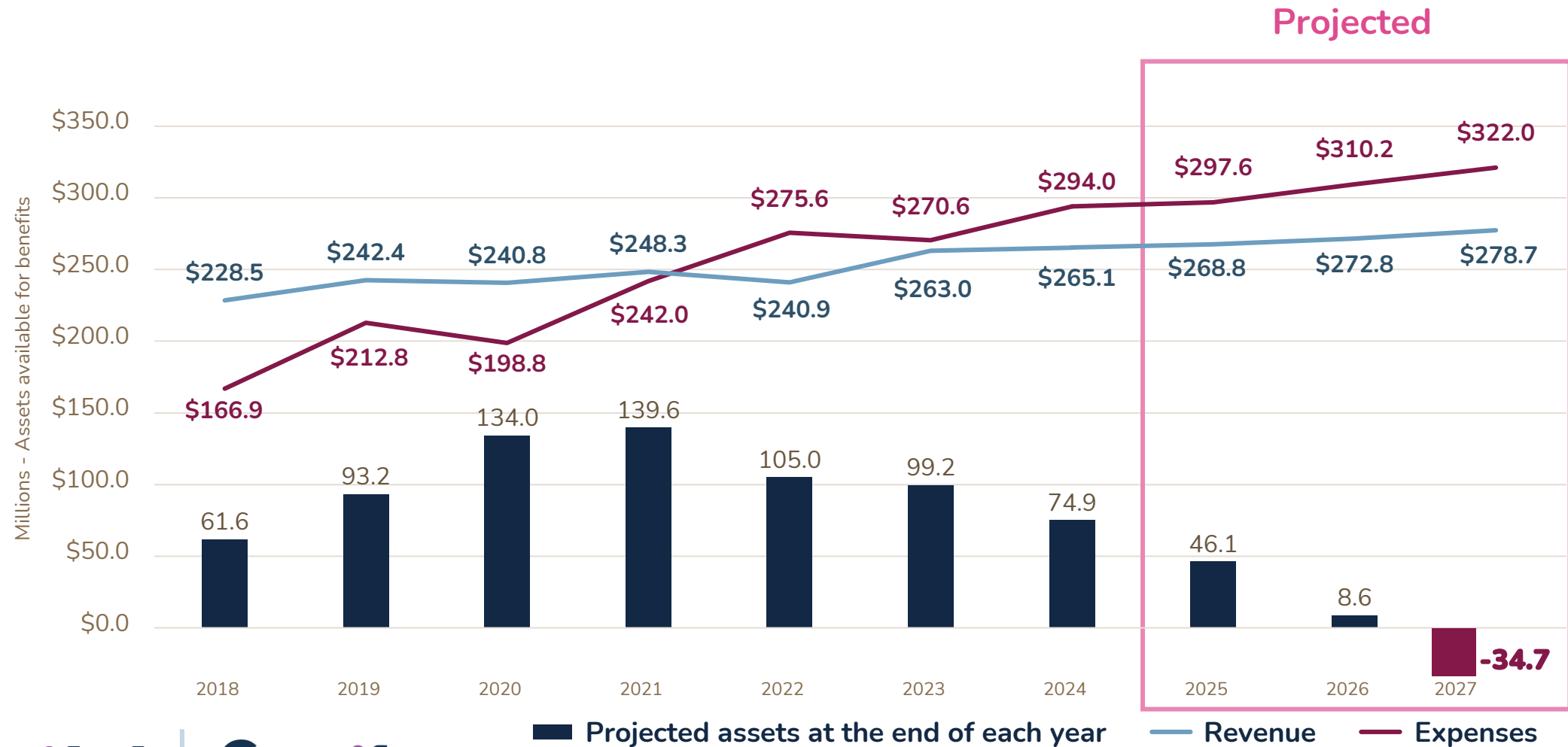


# Aperçu financier avec projections

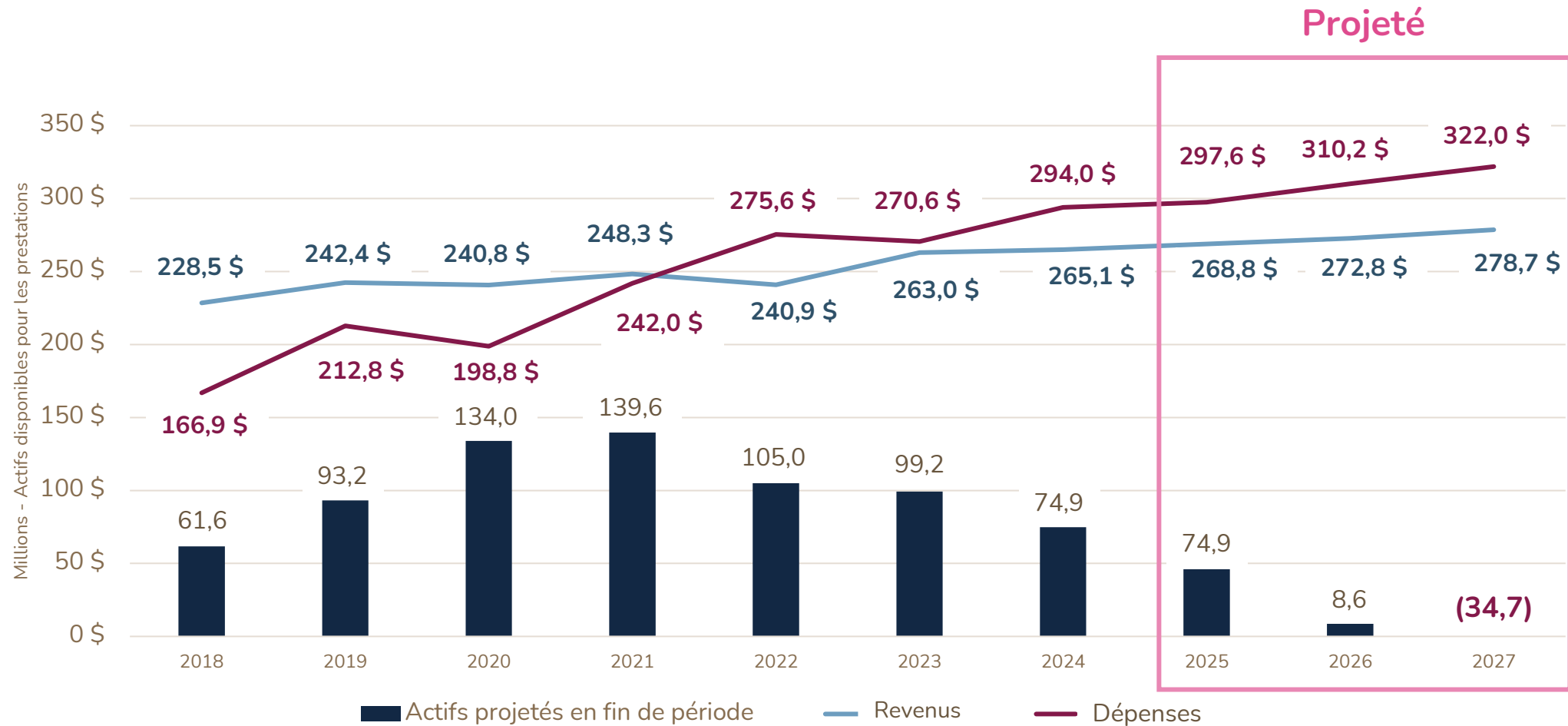




# Financial Overview With Projections



# Aperçu financier avec projections



# Conclusions

Financially the Trust has run well since inception



Balanced at a critical tipping point right now

Costs higher than funding;  
Projected to continue

Causing depletion of initial funding, accumulated assets

Asset forecast: fully depleted early 2027 (if forecasts accurate)

Means not all claims reimbursed after that date



Trust Agreement and the Parties imposed minimum reserve requirements to be met

Trustees must hold some funds in the Trust

Some claims not reimbursed before the Trust is depleted

Trustees may consider plan changes/contribution increases; bargaining on horizon

Financièrement, la Fiducie s'est bien comportée depuis sa création



Son équilibre est actuellement à un point de bascule critique

Coûts supérieurs au financement; les projections indiquent que cela se poursuivra

Entraînant l'épuisement du financement initial, des actifs accumulés

Prévision des actifs : entièrement épuisés début 2027 (si les prévisions sont exactes)

Cela signifie que toutes les demandes de règlement ne seront pas remboursées après cette date



La Convention de fiducie et les parties ont imposé des exigences minimales de réserves à respecter

Les fiduciaires doivent détenir certains fonds dans la Fiducie

Certaines demandes de règlement ne seront pas remboursées avant que la Fiducie ne soit épuisée

Les fiduciaires pourraient envisager des modifications du régime/des augmentations des cotisations; négociations à l'horizon

# Concluding Remarks | Remarques finales

# What Our Financial Position Means | Ce que signifie notre position financière

- Assessing next steps
- Closely monitoring the financials
- Proactively making changes:
  - Cost savings with minimal impact to members
  - Exploring all options
- Must comply with the Reserve Requirements
  - Can not use all assets

- Évaluer les prochaines étapes
- Surveiller de près les données financières
- Apporter des changements de manière proactive :
  - Réaliser des économies de coûts avec un impact minimal pour les participants
  - Explorer toutes les options
- Obligation de se conformer aux exigences de réserves
  - Ne peut utiliser la totalité de l'actif

# What Our Financial Position Means | Ce que signifie notre position financière

## Can't wait until bargaining is done

- Deficit will be too significant
- Taking action:
  - Expect changes effective September 1, 2025
  - Possible also in 2026
  - Communication before summer

## Ne peut pas attendre la fin des négociations

- Le déficit sera trop important
- Des mesures sont prises :
  - Prévoir des changements à compter du 1<sup>er</sup> septembre 2025
  - Possible également en 2026
  - Communication avant l'été

CUPE  
ewibt

SCFP  
faste

[info@cupe-ewbt.ca](mailto:info@cupe-ewbt.ca)  
[www.cupe-ewbt.ca](http://www.cupe-ewbt.ca)