



## Vos outils financiers

Développé par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, le Fonds pour l'éducation des investisseurs et l'Autorité des marchés financiers



### Plan d'action

Servez-vous de cet aide-mémoire pour évaluer l'état général de votre situation financière ainsi que votre planification financière. S'il y a des améliorations à y apporter, faites une liste des moyens à prendre pour mieux gérer votre situation financière et atteindre vos objectifs.

### Aide-mémoire plan d'action

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
------	-------------------	--------------	----------	-------------

**Mes documents**-Vérifiez si vous avez les documents nécessaires. Assurez-vous qu'ils sont à jour et bien organisés.

Documents relatifs au revenu	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Plan de dépenses	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Budget	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Objectifs et plan en matière d'épargne	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Comptes bancaires	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cartes de crédit et relevés de dettes	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Documents hypothécaires	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Documents d'assurance	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Documents sur les placements	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Documents sur la retraite et les régimes de pension	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Documents sur l'impôt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Testament et documents sur la planification de la succession	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Mes objectifs financiers

Voir la section Établissement d'un budget pour atteindre vos objectifs dans le module Revenus, dépenses et budget.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'ai établi mes objectifs à court terme et déterminé le montant d'argent requis pour les atteindre.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'ai établi mes objectifs à moyen terme et déterminé le montant d'argent requis pour les atteindre.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'ai établi mes objectifs à long terme et déterminé le montant d'argent requis pour les atteindre.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Mes valeurs, émotions et comportements en matière financière

Voir la section Émotions, habitudes et comportements par rapport à votre argent dans le module Épargne.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
Quand je prends des décisions financières importantes, je tiens compte de la façon dont mes valeurs, émotions et comportements en matière financière, ainsi que mes relations personnelles, soutiennent mes objectifs ou leur nuisent.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je renforce les valeurs, émotions et comportements qui m'aident à atteindre mes objectifs financiers.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je m'efforce d'atténuer les valeurs, émotions et comportements qui m'empêchent d'atteindre mes objectifs financiers.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Mes démarches : Revenus et dépenses

Voir le module Revenus, dépenses et budget.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
Je surveille de près mon revenu et mes dépenses pour savoir rapidement si je dépasse mon budget.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je vérifie mon budget régulièrement pour voir si je dois le mettre à jour.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Services bancaires et épargne

Voir les modules Services bancaires et Épargne.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'ai les comptes bancaires et les outils dont j'ai besoin pour gérer mon argent de la manière la plus économique possible.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Au moins une fois par mois, je vérifie si mes relevés de compte contiennent des erreurs.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je mets régulièrement de l'argent de côté dans un fonds d'urgence.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'économise régulièrement pour atteindre mes objectifs financiers.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Dettes et hypothèques

Voir les modules Gestion du crédit et des dettes et Hypothèques.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
Je m'efforce de payer mon solde de carte de crédit et de rembourser mes autres dettes le plus rapidement possible.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'emprunte uniquement pour investir dans quelque chose qui prend de la valeur ou qui est profitable à long terme.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je recherche les meilleures options possible pour obtenir une nouvelle hypothèque ou renouveler une hypothèque.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'ai une mise de fonds et mon prêt hypothécaire a été préapprouvé en prévision d'obtenir une hypothèque.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'effectue mes paiements hypothécaires à temps.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Assurances et placements

Voir les modules Assurances et Placements.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'examine mes besoins en matière d'assurance régulièrement pour m'assurer d'avoir la protection dont j'ai besoin au meilleur prix.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'examine régulièrement mes objectifs de placement et le niveau de risque avec lequel je suis à l'aise.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Avant d'acheter des placements, je les examine avec mon conseiller financier, et je vérifie régulièrement leur rendement avec lui par la suite.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Avant de faire affaire avec un conseiller en placements, je vérifie ses compétences et ses références.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Planification de la retraite

Voir le module Retraite et pensions

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'ai déterminé l'âge auquel je pense prendre ma retraite et j'ai calculé le revenu dont j'aurai besoin pour le faire.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je vérifie régulièrement si je suis sur la bonne voie en ce qui concerne mon épargne et mes autres revenus de retraite.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je cotise régulièrement à un régime d'épargne qui sera une source de revenu à ma retraite.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Impôt

Voir le module Impôt sur le revenu.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
Pour éviter les pénalités, je paye l'impôt que je dois à temps.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je m'assure de demander toutes les déductions et exemptions auxquelles j'ai droit dans ma déclaration de revenus.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'ai fait le nécessaire pour payer le moins d'impôt possible sur mon revenu.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Mes démarches : Planification financière et successorale

Voir les modules Assurances et Planification financière.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'ai préparé un plan financier qui m'aide à gérer mes finances personnelles.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'examine mon plan financier et je le mets à jour chaque année.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'ai pris des dispositions pour réduire le plus possible l'impôt et les coûts de ma succession, ce qui m'aidera à prendre soin de ma famille et à atteindre d'autres objectifs après mon décès.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'examine mon plan successoral régulièrement pour m'assurer qu'il tient compte de ma situation et de mes objectifs actuels.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Voir le module Protection contre la fraude.

Item	Ne s'applique pas	Tout va bien	À revoir	Tout va mal
J'examine mes relevés de compte au moins une fois par mois.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je demande une copie de mon dossier de crédit une fois par an pour vérifier s'il contient des erreurs ou s'il révèle d'autres problèmes.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Au moins une fois par an, je change les mots de passe que j'utilise pour mes comptes bancaires et autres comptes.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Je vérifie toutes mes opérations financières pour voir s'il pourrait y avoir de la fraude et je signale les opérations douteuses.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>