



## 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



### Mon plan financier

#### ÉTAPE 1 – DONNÉES PERSONNELLES

Si vous faites affaire avec un conseiller financier, c'est utile de pouvoir lui présenter vos données personnelles par écrit.

Date du plan :	<input type="text"/>	Examen du plan :	<input type="text"/>
NOM :	<input type="text"/>		
ADRESSE :	<input type="text"/>		
TÉLÉPHONE :	<input type="text"/>		
TÉLÉPHONE AU TRAVAIL :	<input type="text"/>		
TÉLÉCOPIEUR :	<input type="text"/>		
COURRIEL :	<input type="text"/>		
DATE DE NAISSANCE :	<input type="text"/>		
NUMÉRO D'ASSURANCE SOCIALE :	<input type="text"/>		
EMPLOYEUR :	<input type="text"/>		
PROFESSION :	<input type="text"/>		
NOM DU CONJOINT :	<input type="text"/>		
DATE DE NAISSANCE :	<input type="text"/>		
EMPLOYEUR :	<input type="text"/>		
PROFESSION :	<input type="text"/>		
NOMBRE DE PERSONNES À CHARGE :	<input type="text"/>		
ÂGES :	<input type="text"/>		

ÉTAPE 2 — VALEUR NETTE DU MÉNAGE

La valeur nette de votre ménage, c'est ce que vous possédez moins ce que vous devez.

Item	Vous		Conjoint
<b>ACTIFS</b>			
Argent comptant	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Comptes de chèques et d'épargne	<input type="text"/>		<input type="text"/>
REER/FERR	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Placements dans des instruments autres que des REER	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Assurance vie (valeur de rachat)	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Régimes de pension d'employeur	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Automobiles	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Maison	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Bijoux et objets de collection	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Autres actifs	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Biens d'entreprise	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total			
Total des actifs du ménage			
<b>PASSIFS</b>			
Chequing/Savings accounts/Soldes de carte de crédit	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Prêts bancaires ou marges de crédit	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Prêt-automobile (montant impayé)	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Prêts servant à faire des placements	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Impôt à payer	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Solde hypothécaire	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Autres dettes	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total			
Total des passifs du ménage			
VALEUR NETTE (LE TOTAL DES ACTIFS MOINS LE TOTAL DES PASSIFS)			

### ÉTAPE 3 — SOMMAIRE MENSUEL DU REVENU ET DES DÉPENSES DU MÉNAGE

Dressez une liste de toutes vos sources de revenu mensuel et en faites-en le total; calculez ensuite votre revenu mensuel net en soustrayant vos retenues salariales. Si vous êtes en couple, additionnez vos revenus pour faire le total du revenu du ménage. Par la suite, dressez une liste de toutes les dépenses du ménage et faites-en le total. Puis, calculez la différence entre votre revenu et vos dépenses. S'il reste de l'argent, c'est votre surplus mensuel. S'il manque de l'argent, c'est votre déficit mensuel.

Item	Vous		Conjoint
<b>REVENU</b>			
Emploi	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Travail autonome	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Revenu de placement	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Revenu de location	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Régimes de pension privés	<input type="text"/>		<input type="text"/>
RPC/SV/RRQP	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Pension alimentaire pour enfants	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Autres	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total du revenu mensuel :			
<b>Moins les retenues</b>			
Impôt sur le revenu	<input type="text"/>		<input type="text"/>
AE/RPC/RRQ	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Autres retenues (p. ex. régime privé de soins de santé)	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Total des retenues	<input type="text"/>		<input type="text"/>
REVENU MENSUEL NET			
REVENU MENSUEL NET DU MÉNAGE			

ÉTAPE 3 — SOMMAIRE MENSUEL DU REVENU ET DES DÉPENSES DU MÉNAGE

Item	Vous		Conjoint
<b>DÉPENSES</b>			
Loyer ou paiement hypothécaire		<input type="text"/>	
Assurance de biens		<input type="text"/>	
Services publics		<input type="text"/>	
Taxes municipales et scolaires		<input type="text"/>	
Réparations		<input type="text"/>	
Paiements pour rembourser des prêts et des achats à crédit		<input type="text"/>	
Épicerie		<input type="text"/>	
Vêtements		<input type="text"/>	
Meubles		<input type="text"/>	
Loisirs		<input type="text"/>	
Frais médicaux et dentaires		<input type="text"/>	
Études		<input type="text"/>	
Soins personnels		<input type="text"/>	
Frais de garde d'enfants		<input type="text"/>	
Cadeaux et dons de charité		<input type="text"/>	
Abonnements		<input type="text"/>	
Frais de transport (pour deux automobiles)		<input type="text"/>	
Assurance vie et invalidité		<input type="text"/>	
Autres		<input type="text"/>	
<b>TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES</b>			
<b>SURPLUS OU DÉFICIT MENSUEL</b> (Le revenu net du ménage moins le total des dépenses mensuelles)			

## ÉTAPE 4 — MES OBJECTIFS

La gestion de vos finances vous aide à atteindre des objectifs personnels importants. Dans ce tableau, vous pouvez indiquer vos objectifs à court, moyen et long terme. Vous pouvez ensuite estimer combien vous devez épargner pour les atteindre. Pour la plupart des gens, le premier objectif financier devrait être de rembourser les dettes qui coûtent cher. Carmen et Justin ont seulement indiqué quelques objectifs, mais les objectifs pourraient être beaucoup plus nombreux. Inscrivez vos objectifs les plus importants.

Habituellement, votre premier objectif devrait être de rembourser vos dettes dont le taux d'intérêt est élevé.

### Objectif à court terme 1

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

Coût total à court terme :

## ÉTAPE 4 — MES OBJECTIFS

### Objectifs à moyen terme (un à trois ans)

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

Coût total à court terme :	
----------------------------	--

## ÉTAPE 4 — MES OBJECTIFS

### Objectifs à long terme (plus de trois ans)

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

--

Coût approx.	Début de l'épargne	Fin de l'épargne	Nombre de mois	Coût par mois

Coût total à long terme :	
---------------------------	--

## Étape 5 — Aurai-je assez d'argent pour atteindre mes objectifs?

Voici le résumé des étapes 3 et 4 qui précèdent

Revenu mensuel du ménage		<input type="text"/>
Dépenses mensuelles du ménage	Moins :	<input type="text"/>
Surplus ou déficit mensuel	Différence:	<input type="text"/>
Épargne mensuelle requise pour atteindre les objectifs	Moins :	<input type="text"/>
Voici ce qu'il reste après les dépenses et l'épargne pour les objectifs :	Différence:	<input type="text"/>



## Plan financier : Mesures financières à prendre pour atteindre les objectifs

Utilisez ce tableau pour voir quel montant d'épargne serait nécessaire pour atteindre vos objectifs et assurer votre sécurité financière. N'oubliez pas : vous pourriez augmenter votre revenu en travaillant plus, en obtenant un nouvel emploi, en démarrant une petite entreprise, etc.

Épargne de base (au moins 10 % du revenu)

Assurez-vous d'économiser au moins 10 % de votre revenu, si possible, pour les imprévus et votre retraite.

Fonds d'urgence (5 à 10 % du budget mensuel)

Ce fonds permet de faire face à une perte de revenu ou à une grosse dépense. Essayez de mettre de côté l'équivalent de trois à six mois de revenu dans un fonds d'urgence. Puis, continuez d'épargner pour atteindre d'autres objectifs.

Objectifs (épargne mensuelle indiquée à l'étape 4)

Pour atteindre vos objectifs d'épargne, vous devez économiser un total de :

Si ce n'est pas encore fait, vous devrez aussi accumuler un fonds d'urgence.

Votre surplus ou déficit mensuel (différence entre votre revenu et vos dépenses) est de :

Si l'épargne dont vous avez besoin est supérieure à votre surplus mensuel, il se peut que vous ne puissiez pas couvrir les dépenses prévues. Vous pourriez être obligé de réduire vos objectifs ou vos dépenses, d'épargner plus longtemps ou d'augmenter votre revenu. Si l'épargne dont vous avez besoin est inférieure à votre surplus mensuel, vous aurez de l'argent pour atteindre d'autres objectifs.