

Évaluation prévisionniste

Planification de votre avenir financier

Pour vous préparer à votre avenir financier, vous devez suivre un processus discipliné qui consiste à identifier vos objectifs et à explorer des stratégies financières.

Les six étapes suivantes vous aideront à planifier votre avenir financier :

1. Découverte : Identifiez vos objectifs financiers et priorisez-les.
2. Collecte de données : Recueillez les faits et les chiffres de votre situation actuelle
3. Analyser : Entrez les données, effectuez des calculs et identifiez les insuffisances
4. Recommander : Proposez une stratégie financière qui répond à vos besoins
5. Mettre en application : Sélectionnez une stratégie financière et mettez-la en application
6. Réviser : Réviser périodiquement votre progrès pour mesurer le succès et apporter des modifications

Ce questionnaire sert à recueillir les données pour les étapes 1 et 2. En prenant le temps de vous préparer maintenant, vous serez davantage en mesure de planifier votre avenir financier.

Qu'est-ce qui vous préoccupe le plus?

Il y a plusieurs aspects différents à considérer lors de la préparation de votre avenir financier. Commencez maintenant par identifier vos objectifs

Lesquels des aspects suivants vous importent?		Remplissez les sections suivantes
Retraite	Déterminer dans quelle mesure votre stratégie de retraite actuelle répond à votre objectif	I, II, III, IV, V
Financement des études	Identifier le coût des études et des méthodes alternatives de financement.	I, II, III, VI
Achats importants	Déterminer combien vous devrez épargner pour faire un achat plus cher, comme un chalet ou un bateau.	I, II, III, VII
Besoins dans l'éventualité d'un décès	Examiner l'incidence financière d'un décès, incluant les besoins immédiats en argent et continus en revenu.	I, II, III, IV, V, VIII, IX, X
Besoins dans l'éventualité d'une invalidité	Analyser l'incidence financière de l'invalidité sur votre revenu.	I, II, III, XI

Nom du client A (en lettres moulées)

Nom du client B (en lettres moulées)

Date

Questions exploratoires

Qu'est-ce qui compte le plus pour vous?

Quels loisirs ou divertissements vous importent le plus?

Que voulez-vous faire le plus dans la vie que vous n'avez pas encore fait?

Y a-t-il autre chose que vous aimeriez partager?

Section I - Renseignements personnels

État civil :

	Client A	Client B
Prénom :		
Nom de famille :		
Date de naissance :		

Adresse :

Ville :

	Province		Code postal :	
----------------------	----------	----------------------	---------------	----------------------

Téléphone :

	Courrier électronique	
----------------------	-----------------------	----------------------

Renseignements sur la personne à charge

Nom du client	Date de naissance	Nom de l'enfant	Date de naissance

Renseignements sur l'emploi

	Client A	Client B
Employeur :		
Profession :		
Téléphone :		

	Client A	Client B
Revenu d'emploi annuel	\$	\$
Revenu estimatif de pension (en \$ actuels)	\$	\$

À discuter...

Décrivez votre emploi actuel?	
Quels sont vos projets de carrière?	

Section II - Actifs et passifs

Dans cette section, incluez votre résidence, votre résidence secondaire, vos biens personnels et tout autre actif. N'incluez aucun actif de retraite ou de placement, ceux-ci seront inclus à la section IX.

Actifs

Résidence	Résidence secondaire	Biens personnels	Autres actifs
\$	\$	\$	\$

Passifs

	Montant impayé	Taux d'intérêt	Paielements mensuels
Hypothèque	\$	%	\$
Prêts-auto	\$	%	\$
Prêts personnels	\$	%	\$
Autres dettes	\$	%	\$

À discuter...

Dans quelle mesure êtes-vous satisfait de votre niveau de vie?	
Avez-vous considéré des stratégies pour gérer toute dette à intérêt élevé dont vous disposez?	
Envisagez-vous de rester dans votre maison actuelle pendant un certain temps?	

Remarques :

Section III - Revenu et dépenses

Saisissez vos revenus annuels et vos dépenses mensuelles.

Revenus	Client	Coclient
Revenu annuel	\$	\$
Revenu estimatif de pension (en \$ actuels)	\$	\$

Dépenses

Type de dépense	Montant	Type de dépense	Montant
Habitation (p. ex. services publics, réparations)	\$	Divertissement	\$
Nourriture	\$	Personnelle	\$
Transport	\$	Autre	\$

À discuter...

Respectez-vous présentement un certain budget?

Combien aimeriez-vous épargner mensuellement?

Avez-vous l'impression de vivre modestement?
Confortablement? Somptueusement?

Remarques :

Section IV - Épargne et placements pour la retraite

Ajoutez le solde et l'épargne mensuelle de tous les comptes qui peuvent financer ou qui financeront la retraite.
Des exemples de comptes enregistrés incluent les REER, les REER de conjoint et les CRI.

Comptes enregistrés	Client	Coclient
Valeur actuelle	\$	\$
Épargne mensuelle actuelle	\$	\$

CELI	Client	Coclient
Valeur actuelle	\$	\$
Épargne mensuelle actuelle	\$	\$

Comptes non enregistrés	Client	Coclient	Conjoint
Valeur actuelle	\$	\$	\$
Épargne mensuelle actuelle	\$	\$	\$

Taux de rendement présumé	%	%	%
---------------------------	---	---	---

À discuter...

Quel est le meilleur placement que vous avez fait? Le pire?	
Sur qui comptez-vous pour vos conseils en placement?	
Sur qui comptez-vous pour vos conseils en placement?	
Est-il plus important d'épargner en vue de l'avenir ou de vivre au jour le jour?	

Remarques :

Section V - Retraite

Beaucoup de gens sous-estiment le montant d'argent dont ils auront besoin à la retraite. Commencez votre épargne-retraite aussitôt que possible.

À discuter...

Qu'aimeriez-vous faire pendant votre retraite?

Quand vous songez à la retraite, que voyez-vous?

Envisagez-vous de réduire la taille de votre maison ou de déménager à la retraite?

Renseignements sur la retraite

	Client		Coclient	
À quel âge prévoyez-vous prendre votre retraite?				
Êtes-vous admissibles au RPC/RRQ?	O	N	O	N

Précisez votre besoin en revenu à la retraite en tant que % de votre revenu actuel ou en tant que montant en dollars pour un maximum de 3 phases.

% du revenu actuel (p. ex. 80 %)	Ou	Besoins actuels (en dollars actuels)	
		La phase 1 commence à	Retraite \$
		La phase 2 commence à	\$
		La phase 3 commence à	\$
		Indexer à	%

À discuter...

Votre employeur offre-t-il un régime de retraite?

Votre employeur offre-t-il d'égaliser vos cotisations?

Cotisez-vous le montant maximum?

Remarques :

Section IV - Études

Plus tôt vous commencez à développer une stratégie pour l'épargne-études, plus votre argent aura le temps de fructifier.

À discuter...

Que prévoyez-vous pour les études supérieures de vos enfants?

Les possibilités d'études de vos enfants sont-elles limitées pour des raisons financières?

Dans quelle mesure vos enfants dépendront-ils des prêts étudiants?

Objectifs d'études

Nom de l'enfant	Dépenses annuelles	Indexer le coût par	Âge au début des études	Nombre d'années
	\$	%		
	\$	%		
	\$	%		

Comptes de placement pour les études

Comptes non enregistrés			Comptes REEE		
Montant épargné actuel	Épargne mensuelle actuelle	Taux de rendement présumé	Montant épargné actuel	Épargne mensuelle actuelle	Taux de rendement présumé
\$	\$	%	\$	\$	%
\$	\$	%	\$	\$	%
\$	\$	%	\$	\$	%

À discuter...

Que pensez-vous de votre programme de financement des études?

Avez-vous des cotisations historiques ou des droits inutilisés de cotisation à un REEE?

Remarques :

Section VII : Achats importants

À discuter...

Prévoyez-vous faire des achats importants pour lesquels vous devriez planifier?

Objectifs d'achat important

	Objectif un	Objectif deux	Objectif trois
Description			
Date d'achat			
Coût (en \$ actuels)	\$	\$	\$
Indexer les coûts par	%	%	%

Comptes de placement pour les achats importants

Comptes non enregistrés	Objectif un	Objectif deux	Objectif trois
Montant épargné actuel	\$	\$	\$
Épargne mensuelle actuelle	\$	\$	\$

CELI

Montant épargné actuel	\$	\$	\$
Épargne mensuelle actuelle	\$	\$	\$
Taux de rendement présumé	%	%	%

À discuter...

Si vous n'étiez pas en mesure d'atteindre vos objectifs tels que décrits ci-dessus, seriez-vous flexible en ce qui concerne la date d'achat, le coût ou le montant de votre épargne mensuelle?

Avez-vous des renseignements historiques sur un CELI?

Remarques :

Section VIII - Revenu du survivant pour le client

Le décès d'un pourvoyeur financier peut affecter de façon significative le revenu d'un ménage. Les experts financiers recommandent que les stratégies tiennent compte d'une analyse des besoins dans l'éventualité d'un décès.

À discuter...

Comment réagiriez-vous financièrement si l'un de vous décédait?	
Connaissez-vous quelqu'un qui a vécu le décès d'un conjoint?	
De quelles façons rajusteriez-vous votre mode de vie actuel? De combien votre budget mensuel changerait-il?	

Assurance-vie actuelle

Description	Personne assurée	Type de police	Montant de la prestation	Bénéficiaire	Prime mensuelle	Fin de la couverture	
						À l'âge de	À la date de
			\$		\$		
			\$		\$		

Besoins en revenu du survivant

Besoins en fonds d'urgence dans l'éventualité d'un décès	\$
Dernières dépenses dans l'éventualité d'un décès	\$
Tout besoin supplémentaire dans l'éventualité d'un décès	\$

% des besoins actuels	Montant en dollars mensuel	Durée	Besoins en somme forfaitaire
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$

Les revenus tels que saisis dans le plan devraient-ils être inclus?	Oui	Non
Les prestations du RPC/de la SV devraient-elles être incluses?	Oui	Non
À quel âge les prestations du RPC/de la SV devraient-elles commencer pour le survivant?		

À discuter...

Vous sentez-vous adéquatement protégé?	
Vos bénéficiaires sont-ils à jour?	
Des événements médicaux sont-ils survenus qui pourraient vous empêcher d'obtenir une assurance supplémentaire?	

Section IX - Revenu du survivant pour le coclient

À discuter...

Comment réagiriez-vous financièrement si l'un de vous décédait?	
Connaissez-vous quelqu'un qui a vécu le décès d'un conjoint?	
De quelles façons rajusteriez-vous votre mode de vie actuel? De combien votre budget mensuel changerait-il?	

Assurance-vie actuelle

Description	Personne assurée	Type de police	Montant de la prestation	Bénéficiaire	Prime mensuelle	Fin de la couverture	
						À l'âge de	À la date de
			\$		\$		
			\$		\$		

Besoins en revenu du survivant

Besoins en fonds d'urgence dans l'éventualité d'un décès	\$
Dernières dépenses dans l'éventualité d'un décès	\$
Tout besoin supplémentaire dans l'éventualité d'un décès	\$

% des besoins actuels	Montant en dollars mensuel	Durée	Besoins en somme forfaitaire
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$

Les revenus tels que saisis dans le plan devraient-ils être inclus?	Oui	Non
Les prestations du RPC/de la SV devraient-elles être incluses?	Oui	Non
À quel âge les prestations du RPC/de la SV devraient-elles commencer pour le survivant?		

À discuter...

Vous sentez-vous adéquatement protégé?	
Vos bénéficiaires sont-ils à jour?	
Des événements médicaux sont-ils survenus qui pourraient vous empêcher d'obtenir une assurance supplémentaire?	

Section X - Revenu du survivant si les deux décèdent

À discuter...

Qu'arriverait-il financièrement si vous décédiez tous les deux?

Connaissez-vous quelqu'un qui a vécu le décès des deux membres?

Assurance-vie actuelle

Description	Personne assurée	Type de police	Montant de la prestation	Bénéficiaire	Prime mensuelle	Fin de la couverture	
						À l'âge de	À la date de
			\$		\$		
			\$		\$		

Besoins en revenu du survivant

Besoins en fonds d'urgence dans l'éventualité d'un décès	\$
Dernières dépenses dans l'éventualité d'un décès	\$
Tout besoin supplémentaire dans l'éventualité d'un décès	\$

% des besoins actuels	Montant en dollars mensuel	Durée	Besoins en somme forfaitaire
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$
% ou	\$		\$

Les prestations du RPC/de la SV devraient-elles être incluses? Oui Non

À discuter...

Vous sentez-vous adéquatement protégé?

Vos bénéficiaires sont-ils à jour?

Des événements médicaux sont-ils survenus qui pourraient vous empêcher d'obtenir une assurance supplémentaire?

Section XI - Revenu d'invalidité

À discuter...

Que ferait votre famille financièrement si l'un de vous devenait invalide?

Connaissez-vous quelqu'un qui a souffert d'une invalidité?

De quelles façons rajusteriez-vous votre mode de vie actuel? De combien votre budget mensuel changerait-il?

Entrez le besoin de revenu annuel de votre ménage en cas d'invalidité, en dollars ou en pourcentage de votre revenu actuel. Ce montant devrait inclure toutes les dépenses à l'exception des paiements de passif, des primes d'assurance et des cotisations à l'épargne.

	Client	Coclient
Besoins en revenu dans l'éventualité d'une invalidité		

Assurance-invalidité actuelle

Description	Personne assurée	Type de police	Prestation	Prime	Période d'attente	Durée des prestations
			\$	\$		
			\$	\$		
			\$	\$		

À discuter...

Vous sentez-vous adéquatement protégé?

Des événements médicaux sont-ils survenus qui
pourraient vous empêcher d'obtenir une assurance
supplémentaire?

Remarques :