

ÉPARGNE ET FONDS DE PLACEMENT GARANTI



# Votre bilan personnel

PLANIFICATION FINANCIÈRE



 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

# Renseignements personnels

## Client(e)

Nom : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Employeur : \_\_\_\_\_ Emploi : \_\_\_\_\_

Téléphone au domicile : \_\_\_\_\_ Téléphone au travail : \_\_\_\_\_

Date de naissance :    AAAA    /    MM    /    JJ

Adresse de courriel : \_\_\_\_\_

## Conjoint(e)

Nom : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Employeur : \_\_\_\_\_ Emploi : \_\_\_\_\_

Téléphone au domicile : \_\_\_\_\_ Téléphone au travail : \_\_\_\_\_

Date de naissance :    AAAA    /    MM    /    JJ

Adresse de courriel : \_\_\_\_\_

## Enfants

Nom	Date de naissance	État matrimonial

## Autres personnes à charge

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

# Bilan

## Actif (ce que vous possédez)

	Client(e)	Conjoint(e)
<b>Encaisse</b>		
Épargne et compte courant	\$	\$
Billets à recevoir		
Assurance vie (valeur de rachat)		
<b>Placements</b>		
Actions		
Obligations		
Dépôts à terme		
Fonds d'investissement		
Régimes enregistrés		
Rentes		
Régimes de pension agréés		
Participation dans une entreprise		
Avance à une société privée		
Hypothèques à recevoir		
<b>Immobilisations</b>		
Résidence		
Résidence secondaire		
Immeuble locatif		
<b>Biens personnels</b>		
Véhicules (automobile, véhicule récréatif, etc.)		
Matériel professionnel		
Ameublement		
Vêtements, bijoux		
Œuvres d'art		
Collections		
Autres actifs		
<b>Total de l'actif</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

# Bilan

## Passif (ce que vous devez)

	Client(e)	Conjoint(e)
<b>Court terme</b>		
Comptes à payer	\$	\$
Impôts à payer		
<b>Cartes de crédit et marges de crédit</b>		
1.		
2.		
3.		
4.		
<b>Dettes à long terme</b>		
Emprunts personnels		
Prêt(s) hypothécaire(s)		
<b>Autres</b>		
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
<b>Total du passif</b>	\$	\$
<b>Récapitulatif</b>		
<b>Total de l'actif</b>	\$	\$
<b>Total du passif</b>	\$	\$
<b>Avoir net (Actif moins Passif)</b>	\$	\$

# Détail du Bilan

## Actif

### Encaisse

#### Client(e)

Institution financière	Type de compte	Solde moyen (\$)	Taux d'intérêt (%)

#### Conjoint(e)

Institution financière	Type de compte	Solde moyen (\$)	Taux d'intérêt (%)

### Obligations, certificats de dépôt, certificats de placement garanti (CPG)

#### Client(e)

Description	Valeur marchande actuelle (\$)	Date d'échéance	Taux d'intérêt (%)

#### Conjoint(e)

Description	Valeur marchande actuelle (\$)	Date d'échéance	Taux d'intérêt (%)

### Billets à recevoir, hypothèques à recevoir, etc.

#### Client(e)

Description	Valeur marchande actuelle (\$)	Date d'échéance	Taux d'intérêt (%)

#### Conjoint(e)

Description	Valeur marchande actuelle (\$)	Date d'échéance	Taux d'intérêt (%)

## Actions, fonds d'investissement, fonds de placement garanti (veuillez joindre un relevé)

### Client(e)

Description	Date d'achat	Montant investi (\$)	Valeur actuelle (\$)

### Conjoint(e)

Description	Date d'achat	Montant investi (\$)	Valeur actuelle (\$)

## Régimes enregistrés (REER, CELI, CRI, FERR, FRV, REEE)

### Client(e)

Institution	Date d'achat	Type de placement	Montant investi (\$)	Valeur actuelle (\$)	Taux d'intérêt (%)

### Conjoint(e)

Institution	Date d'achat	Type de placement	Montant investi (\$)	Valeur actuelle (\$)	Taux d'intérêt (%)

# Détail du Bilan

## Actif (suite)

### Régimes de pension agréés

Régime à cotisations déterminées	Client(e)	Conjoint(e)
Valeur actuelle (\$)		
Montant des cotisations annuelles (\$)		

  

Régime à prestations déterminées	Client(e)	Conjoint(e)
Taux de prestation (%)		
Nombre d'années de participation		



## Autres immobilisations

Description	Résidence	Résidence secondaire	Immeuble à revenu
% usage personnel			
% usage commercial			
<b>Date d'achat</b>			
<b>Prix d'achat du terrain</b>	\$	\$	\$
<b>Prix d'achat du bâtiment</b>	\$	\$	\$
<b>Améliorations locatives</b>	\$	\$	\$
<b>Valeur marchande du terrain</b>	\$	\$	\$
<b>Valeur marchande du bâtiment</b>	\$	\$	\$
<b>Valeur marchande actuelle du terrain</b>	\$	\$	\$
<b>Valeur marchande actuelle du bâtiment</b>	\$	\$	\$
<b>Prêt hypothécaire ou financement</b>			
Nom de l'institution financière			
Capital/Solde	\$	\$	\$
Taux d'intérêt	%	%	%
Période d'amortissement			
Date de renouvellement (année/mois/jour)			
Mensualité	\$	\$	\$
Assurance vie et invalidité (oui ou non)			
<b>Revenus de location nets</b>	\$	\$	\$



# Biens personnels

## Biens à usage personnel (ex. : automobile, ameublement ou bateau)

### Client(e)

Description	Date d'achat	Prix d'achat (\$)	Valeur marchande (\$)

### Conjoint(e)

Description	Date d'achat	Prix d'achat (\$)	Valeur marchande (\$)

## Biens précieux (œuvres d'art, bijoux, collection [ex. : timbres ou monnaies])

### Client(e)

Description	Date d'achat	Prix d'achat (\$)	Valeur marchande (\$)

### Conjoint(e)

Description	Date d'achat	Prix d'achat (\$)	Valeur marchande (\$)

# Détail du Bilan

## Passif

### Emprunts personnels

#### Client(e)

Nature de l'emprunt	Capital/Solde (\$)	Taux d'intérêt (%)	Versement mensuel (\$)	Date d'échéance	Assuré
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

#### Conjoint(e)

Nature de l'emprunt	Capital/Solde (\$)	Taux d'intérêt (%)	Versement mensuel (\$)	Date d'échéance	Assuré
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
					<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non





## Choisir Desjardins...

c'est choisir le Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier coopératif au Canada dont la **solidité financière est reconnue** par les agences de notation qui lui attribuent des cotes comparables, sinon supérieures, à celles des cinq grandes banques canadiennes et des autres compagnies d'assurances :

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-

**[desjardinsassurancevie.com](http://desjardinsassurancevie.com)**

 **Desjardins**  
**Assurances**  
Vie • Santé • Retraite

Desjardins Assurances désigne Desjardins  
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.



Ce document est imprimé sur du papier Rolland Enviro.