



# Votre bilan personnel

PLANIFICATION FINANCIÈRE



 Desjardins



# Renseignements personnels

## Client(e)

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

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

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

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

Date de naissance : \_\_\_\_\_

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

## Conjoint(e)

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

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

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

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

Date de naissance : \_\_\_\_\_

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                        | \$        | \$          |
| Comptes à recevoir                               |           |             |
| Assurance vie (valeur de rachat)                 |           |             |
| <b>Placements</b>                                |           |             |
| Actions                                          |           |             |
| Obligations                                      |           |             |
| Dépôts à terme                                   |           |             |
| Fonds de placement                               |           |             |
| Régimes enregistrés                              |           |             |
| Rentes                                           |           |             |
| Régimes de pension agréés                        |           |             |
| Participation dans une entreprise                |           |             |
| Avance à une société privée                      |           |             |
| Hypothèques à recevoir                           |           |             |
| <b>Immobilisations</b>                           |           |             |
| Résidence principale                             |           |             |
| 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>                          | \$        | \$          |

## 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>                  |           |             |
| Prêt(s) hypothécaire(s)                     |           |             |
| Emprunts personnels                         |           |             |
| <b>Autres</b>                               |           |             |
| 1.                                          |           |             |
| 2.                                          |           |             |
| 3.                                          |           |             |
| 4.                                          |           |             |
| 5.                                          |           |             |
| 6.                                          |           |             |
| <b>Total du passif</b>                      | \$        | \$          |

### Récapitulatif

|                                       |    |    |
|---------------------------------------|----|----|
| <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 dépôts, 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 (%) |
| _____       | _____                          | _____           | _____              |
| _____       | _____                          | _____           | _____              |

## Comptes 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

| 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

Valeur actuelle (\$)

Client(e)

Conjoint(e)

Montant des cotisations annuelles (\$)

#### Régime à prestations déterminées

Taux de prestation (%)

Client(e)

Conjoint(e)

Nombre d'années de participation

### Autres immobilisations

#### Description

Résidence principale

Résidence secondaire

Immeuble à revenu

% usage personnel

% usage commercial

#### Date d'achat

Prix d'achat du terrain

\$

\$

\$

Prix d'achat du bâtiment

\$

\$

\$

Améliorations locatives

\$

\$

\$

Valeur marchande du terrain

\$

\$

\$

Valeur marchande du bâtiment

\$

\$

\$

Valeur marchande actuelle du terrain

\$

\$

\$

Valeur marchande actuelle du bâtiment

\$

\$

\$

## Autres immobilisations (suite)

| Description                              | Résidence principale | Résidence secondaire | Immeuble à revenu |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| <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 |





# Desjardins, un nom qui inspire confiance!

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays. Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde.

Ce document a été conçu pour votre usage personnel.



DESJARDINS est une marque de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employée sous licence.

