



Faites un survol de vos revenus, dépenses et investissements

PLANIFICATION FINANCIÈRE



Découvrez des pistes qui vous aideront à épargner davantage !

La plupart des gens savent combien ils gagnent, mais connaissez-vous vraiment vos dépenses ? Nous avons conçu notre grille budgétaire pour vous aider à faire le point. Ainsi, vous pourrez mieux réfléchir à vos objectifs, surveiller vos finances et poursuivre sur la bonne voie.

En respectant le budget que vous vous êtes fixé et en faisant plus attention aux changements de votre situation, vous aurez peut-être la surprise de constater que vous disposez de la somme nécessaire à un investissement supplémentaire. Faites l'exercice et communiquez avec votre conseiller pour obtenir des stratégies personnalisées qui répondent à vos besoins et qui pourront vous mener vers l'autonomie financière.

Revenus nets mensuels

Salaire net	\$
Salaire net (conjoint)	\$
Revenus nets de placements :	
Intérêts	\$
Dividendes	\$
Gains en capital	\$
Autres :	
Revenus nets de location	\$
Pension alimentaire	\$
Etc.	\$
Total – Revenus nets mensuels	\$

Dépenses mensuelles

Votre foyer	
Loyer ou hypothèque	\$
Taxes	\$
Assurances	\$
Entretien	\$
Électricité	\$
Chauffage	\$
Téléphone	\$
Câblodistribution	\$
Accès Internet	\$
Ameublement et accessoires	\$
Autres	\$

Sous-total – Votre foyer	\$
---------------------------------	-----------

Vos essentiels	
Nourriture (épicerie, restaurant)	\$
Vêtements	\$
Frais de déplacement (voiture, y compris prêt ou frais de location, transport en commun, etc.)	\$
Éducation	\$
Garderie	\$
Soins médicaux et médicaments	\$
Soins personnels, coiffeur, etc.	\$
Assurance santé, invalidité et médicaments	\$
Assurance vie	\$
Autres	\$

Sous-total – Vos essentiels	\$
------------------------------------	-----------

Dépenses mensuelles (suite)

Votre niveau de vie	
Dettes (prêts personnels, cartes de crédit)	\$
Sorties, loisirs	\$
Sports (abonnements, équipements)	\$
Vacances	\$
Cadeaux	\$
Dépenses personnelles	\$
Autres	\$

Sous-total – Votre niveau de vie	\$
---	-----------

Total – Dépenses nettes mensuelles	\$
---	-----------

Placements mensuels

REER	\$
CELI	\$
Placements non enregistrés	\$

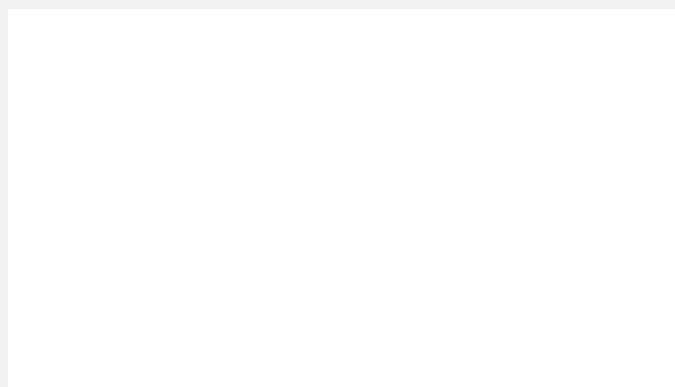
Total – Placements mensuels	\$
------------------------------------	-----------

Récapitulatif

Total – Revenus nets mensuels	\$
Moins	-
Total – Dépenses nettes mensuelles	\$
Moins	-
Total – Placements mensuels	\$
Égale	=
Somme disponible pour investissement supplémentaire	\$




VOTRE CONSEILLER





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.

desjardins.com/particuliers

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.