



Votre bilan personnel

Planification financière

En date du _____

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

 **Desjardins**
Assurances
VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

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)
Encaisse		
Épargne et compte courant	\$	\$
Billets à recevoir		
Assurance vie (valeur de rachat)		
Placements		
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		
Immobilisations		
Résidence		
Résidence secondaire		
Immeuble locatif		
Biens personnels		
Véhicules (automobile, véhicule récréatif, etc.)		
Matériel professionnel		
Ameublement		
Vêtements, bijoux		
Oeuvres d'art		
Collections		
Autres actifs		
Total de l'actif	\$	\$

Bilan

Passif (ce que vous devez)

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

Détail du Bilan

Actif

Encaisse

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

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

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

Billets à recevoir, hypothèques à recevoir, etc.

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

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 participation (%)		
Nombre d'années de participation		

Autres immobilisations

Description	Résidence	Résidence secondaire	Immeuble à revenu
% usage personnel			
% usage commercial			

Date d'achat

--	--	--	--

Prix d'achat

Terrain	\$	\$	\$
Bâtiment	\$	\$	\$

Améliorations locatives

	\$	\$	\$
--	----	----	----

Valeur marchande

Terrain	\$	\$	\$
Bâtiment	\$	\$	\$

Autres immobilisations (suite)

Description	Résidence	Résidence secondaire	Immeuble à revenu
Valeur marchande actuelle			
Terrain	\$	\$	\$
Bâtiment	\$	\$	\$
Prêt hypothécaire ou financement			
Institution financière, nom			
Capital/Solde	\$	\$	\$
Taux d'intérêt, %	%	%	%
Période d'amortissement			
Date de renouvellement, aaaa/mm/jj			
Mensualité	\$	\$	\$
Assurance (vie et invalidité), oui ou non			
Revenus de location nets			
	\$	\$	\$



Biens personnels

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

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

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

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

Détail du Bilan

Passif

Emprunts personnels

Nature de l'emprunt	Capital/Solde (\$)	Taux d'intérêt (%)	Versement mensuel (\$)	Date d'échéance	Assuré
Client(e)					
_____	_____	_____	_____	_____	<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)					
_____	_____	_____	_____	_____	<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



VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

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

Ce document est imprimé sur du papier Cascades Rolland Enviro100.

