

## Votre budget de retraite

### Étape 1 - Évaluez vos sources de revenu

L'évaluation de vos différentes sources de revenu se fait à partir de vos revenus nets (après impôts). Pour faciliter votre tâche, vous pouvez consulter votre relevé qui vous indiquera le montant réellement déposé à votre compte.

REVENUS À LA RETRAITE	Par mois (\$)	Par année (\$)
Fonds de pension (régime de retraite)	\$	\$
RRQ (Régime de rentes du Québec) ou RPC (Régime de pensions du Canada)	\$	\$
Pension de la Sécurité de la vieillesse	\$	\$
Revenus de location	\$	\$
Revenus d'autres sources (intérêts, dividendes, rentes, etc.)	\$	\$
Autres	\$	\$
<b>1- TOTAL DES REVENUS</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

### Étape 2 - Évaluez vos dépenses actuelles

Ce calcul vous permettra de connaître la répartition de vos différentes dépenses.

HABITATION	Par mois (\$)	Par année (\$)
Hypothèque, loyer	\$	\$
Frais communs reliés à un condo	\$	\$
Taxes municipales et scolaire	\$	\$
Électricité/chauffage	\$	\$
Téléphone	\$	\$
Internet, câble, système d'alarme	\$	\$
Entretien/réparations	\$	\$
Autres	\$	\$
<b>TOTAL – DÉPENSES HABITATION</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

DÉPENSES COURANTES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Alimentation (épicerie, restaurants)	\$	\$
Automobile (paiement, essence, entretien, immatriculation, stationnement)	\$	\$
Transports en commun	\$	\$
Vêtements (achat, entretien)	\$	\$
Soins personnels (coiffure, esthétique)	\$	\$
Santé et soins médicaux (dentiste, soins de la vue, médicaments, etc.)	\$	\$
Dons	\$	\$
Autres	\$	\$
<b>TOTAL – DÉPENSES COURANTES</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

VOYAGES ET LOISIRS	Par mois (\$)	Par année (\$)
Divertissements (cinéma, théâtre, abonnements, magazines, livres)	\$	\$
Voyages	\$	\$
Cotisations, clubs, associations	\$	\$
Autres	\$	\$
<b>TOTAL – DÉPENSES VOYAGES ET LOISIRS</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

OBLIGATIONS FINANCIÈRES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Paiement pour prêts personnels (autres que hypothécaires)	\$	\$
Paiement pour cartes de crédit, marge de crédit	\$	\$
Autres	\$	\$
<b>TOTAL – OBLIGATIONS FINANCIÈRES</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

ASSURANCES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Assurance auto	\$	\$
Assurance maison	\$	\$
Assurance vie	\$	\$
Assurance invalidité	\$	\$
Assurance médicaments	\$	\$
Autres assurances	\$	\$
<b>TOTAL – ASSURANCES</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

<b>2- TOTAL DE VOS DÉPENSES ACTUELLES</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
-------------------------------------------	-----------	-----------

## Étape 3 - Comparez vos revenus actuels à vos dépenses actuelles

RÉSULTAT	Par mois (\$)	Par année (\$)
1- VOS REVENUS À LA RETRAITE	\$	\$
2- VOS DÉPENSES À LA RETRAITE	\$	\$
<b>3- RÉSULTAT (Surplus ou déficit)</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

Les simulateurs sont fournis à titre indicatif et doivent être utilisés à des fins personnelles uniquement. Ils vous donnent une évaluation approximative sur la base des données que vous y entrez. Desjardins ne garantit ni leur exactitude ni leur applicabilité à une situation particulière. Veuillez contacter votre conseiller à la caisse pour obtenir des conseils personnalisés.

### Si le résultat est positif

Vous savez maintenant qu'en date d'aujourd'hui, vos revenus de retraite publics et privés sont supérieurs à vos dépenses. Vous êtes donc en mesure d'épargner et vous ne devrez probablement pas retirer de vos épargnes personnelles à moins que ne surviennent des changements dans vos revenus ou vos dépenses (baisse des revenus, augmentation des dépenses, risque d'inflation, etc.).

### Si le montant est négatif

Vos dépenses actuelles dépassent vos revenus. Le montant obtenu vous donne une bonne approximation de la somme que vous aurez à retirer de vos placements personnels afin de maintenir le niveau de vie souhaité. Cela sera également d'une aide précieuse à votre planificateur financier dans les différentes projections financières concernant votre situation personnelle et lui permettra de vous recommander la solution la plus adaptée à votre situation.