



Faites un survol de vos revenus, dépenses et investissements

Planification financière

 **Desjardins**
Assurances
VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

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

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 étant plus attentif aux changements de votre situation, vous serez peut-être surpris 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.

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	\$

Votre famille	
Nourriture (épicerie, restaurant)	\$
Vêtements	\$
Frais de déplacement (voiture, y compris tout 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 – Votre famille	\$

Votre niveau de vie	
Dettes (prêt personnel, 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	\$
------------------------------------	-----------

Total – Revenus nets mensuels	\$
--------------------------------------	-----------

Moins	–
-------	---

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

Moins	–
-------	---

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

Égale	=
-------	---

Somme disponible pour investissement supplémentaire	\$
--	-----------

VOTRE CONSEILLER

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



Desjardins
Assurances

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.

