



6455, rue Jean-Talon Est  
 Bureau 804  
 Saint-Léonard (Québec)  
 H1S 3E8  
 Téléphone : 514 252-8741  
 Télécopieur : 514 252-9163  
 N° sans frais : 1 877 252-8741  
 info@financesaufeminin.com

## VOTRE BILAN

VOTRE ACTIF	Vous	Votre conjoint
<b>Liquidités</b>		
Comptes chèques	_____	_____
Comptes épargne	_____	_____
Obligations d'épargne	_____	_____
Autres	_____	_____
<b>Sous-total :</b>	_____	_____
<b>REÉR et régimes de retraite</b>		
Placements garantis	_____	_____
Fonds d'investissement	_____	_____
Fonds de travailleurs (FTQ, CSN)	_____	_____
Autres	_____	_____
REÉR collectif	_____	_____
REE (Régime épargne étude)	_____	_____
<b>Sous-total :</b>	_____	_____
<b>Placements non-enregistrés</b>		
Certificats de dépôt	_____	_____
Fonds d'investissement	_____	_____
Actions	_____	_____
Obligations	_____	_____
Autres	_____	_____
<b>Sous-total :</b>	_____	_____
<b>Immeubles à revenus</b>		
Adresse :	_____	_____
_____	_____	_____
<b>Sous-total :</b>	_____	_____

<b>Biens à usage personnel</b>		
Résidence	_____	_____
Meubles	_____	_____
Automobile	_____	_____
Biens personnels	_____	_____
Autres biens (chalet, bateau, etc.)	_____	_____
<i>Sous-total</i>	_____	_____
<b>Total de l'ACTIF</b>		

<b>VOTRE PASSIF</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
<b>Passif à court terme</b>		
Cartes de crédit	_____	_____
Marge de crédit	_____	_____
Impôts à payer	_____	_____
Comptes à payer	_____	_____
Autres	_____	_____
<i>Sous-total</i>	_____	_____
<b>Passif à moyen terme</b>		
Emprunt sur marge de crédit	_____	_____
Prêt personnel	_____	_____
Prêt automobile	_____	_____
<i>Sous-total</i>	_____	_____
<b>Passif à long terme</b>		
Hypothèque	_____	_____
Autre	_____	_____
<i>Sous-total</i>	_____	_____
<b>Total du PASSIF</b>		
<b>ACTIF – PASSIF = AVOIR NET</b>		



6455, rue Jean-Talon Est  
Bureau 804  
Saint-Léonard (Québec)  
H1S 3E8  
Téléphone : 514 252-8741  
Télécopieur : 514 252-9163  
N° sans frais : 1 877 252-8741  
info@financesaufeminin.com

## VOTRE BUDGET

### VOS REVENUS

Salaire brut (avant impôt) \_\_\_\_\_

Salaire net (après impôt) \_\_\_\_\_

Autres revenus \_\_\_\_\_

**TOTAL DES REVENUS** \_\_\_\_\_

### VOS DÉPENSES

#### Dépenses fixes

Chauffage / électricité \_\_\_\_\_ Association frais \_\_\_\_\_

Entretien /réparation \_\_\_\_\_ Assurance auto \_\_\_\_\_

Hypothèque / taxes \_\_\_\_\_ Assurance habitation \_\_\_\_\_

Loyer \_\_\_\_\_ Assurance vie \_\_\_\_\_

Câble / téléphone \_\_\_\_\_ Prêt automobile \_\_\_\_\_

Internet \_\_\_\_\_ Autres \_\_\_\_\_

**Total des dépenses fixes** \_\_\_\_\_

#### Dépenses variables

##### Nourriture et soins personnels

Épicerie \_\_\_\_\_

Pharmacie \_\_\_\_\_

Coiffure \_\_\_\_\_

Dentiste \_\_\_\_\_

##### Transport

Autobus/taxis \_\_\_\_\_

Entretien de voiture \_\_\_\_\_

Essence \_\_\_\_\_

Stationnement \_\_\_\_\_

##### Sorties et divertissements

Restaurants \_\_\_\_\_

Alcool et tabac \_\_\_\_\_

Lecture \_\_\_\_\_

Argent de poche \_\_\_\_\_

##### Dépenses pour autrui

Cadeaux \_\_\_\_\_

Dons de charité \_\_\_\_\_

Études des enfants \_\_\_\_\_

##### Vêtements

Nettoyage et entretien \_\_\_\_\_

Nouveaux achats \_\_\_\_\_

**Total des dépenses variables** \_\_\_\_\_

**TOTAL DES DÉPENSES** \_\_\_\_\_

**Revenus – Dépenses = LIQUIDITÉS** \_\_\_\_\_



6455, rue Jean-Talon Est  
Bureau 804  
Saint-Léonard (Québec)  
H1S 3E8  
Téléphone : 514 252-8741  
Télécopieur : 514 252-9163  
N° sans frais : 1 877 252-8741  
info@financesaufeminin.com

## LA NOTION DU RISQUE

Découvrez votre niveau de tolérance au risque en répondant à ce petit questionnaire

Cochez « oui » ou « non » aux 10 questions suivantes :

	Oui	Non
1. Je me sens perdue devant la variété d'options de placement.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Mon portefeuille de placements est composé uniquement d'obligations d'épargne et de certificats de dépôts garantis.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je me sens insécure d'investir à la Bourse.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Les REÉR constitueront ma principale source de revenu à la retraite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Je crains de surveiller l'actualité financière et les tendances de la Bourse, car les fluctuations du marché m'effraient.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Il se peut que j'aie besoin de mes épargnes de retraite au cours des 5 prochaines années.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Une perte sur mes placements m'incommoderait beaucoup.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. La sécurité financière est mon principal souci.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Je ne suis à l'aise qu'avec les conseils financiers obtenus à la banque.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Je me fie à moi seule pour la gestion de mon argent.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Si vous avez répondu « oui » à 7 ou plus de ces questions, vous êtes probablement de la trempe des investisseurs qui s'opposent au risque et qui se satisfont d'un portefeuille composé de titres sécuritaires.

Si vous avez répondu « oui » à 3 ou moins de ces questions, vous pouvez tolérer un certain niveau de risque à court terme pour obtenir un rendement supérieur à long terme.

Même si vous êtes de ceux ou celles qui ont une aversion pour le risque, il existe pour vous des moyens d'augmenter votre niveau de tolérance.



6455, rue Jean-Talon Est  
Bureau 804  
Saint-Léonard (Québec)  
H1S 3E8  
Téléphone : 514 252-8741  
Télécopieur : 514 252-9163  
N° sans frais : 1 877 252-8741  
info@financesaufeminin.com

## LISTE DES DOCUMENTS À APPORTER

	Vous	Votre conjoint
Relevés de REÉR les plus récents	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevés de placements les plus récents	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevés personnalisés de votre fonds de pension	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevés d'emprunt ou détails	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevés de la RRQ (Régie des rentes du Québec)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevé de paie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dernières déclarations d'impôt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Polices d'assurance-vie et invalidité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relevés d'avantages sociaux	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Testament	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Avis de cotisation REÉR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>