



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

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

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



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"/>