

Planification financière
Pour réaliser ses objectifs



Dépôt légal - 2002

Bibliothèque nationale du Québec

Bibliothèque nationale du Canada

ISBN : 2-550-39046-6

Ce document est disponible sur Internet à l'adresse suivante : <http://www.cvmq.com>

PLANIFICATION

Planification financière Pour réaliser ses objectifs



Que vous vous engagiez pour la première fois dans la planification de votre avenir financier ou que vous révisiez votre plan actuel, il est important de vous fixer des objectifs bien clairs. Vous devez également déterminer les ressources dont vous disposez pour atteindre vos objectifs et bien réfléchir au degré de risque que vous êtes prêt à assumer avec votre argent.

Ce document de travail ne vous indiquera pas quels sont les placements qui conviennent à votre situation, mais vous aidera à réunir les renseignements qu'il importe de connaître pour établir votre stratégie de placement globale. Remplissez-le soigneusement, discutez-en à fond avec votre conseiller financier et mettez-le à jour au moins une fois par année, ou encore lorsque des changements importants surviennent dans votre situation personnelle.

Ce guide complète les autres publications de cette série :

L'ABC de l'investissement – Les premiers pas permet d'élaborer une stratégie de placement personnelle et explique quelques étapes clés à suivre – comme la définition de vos objectifs, l'examen de vos ressources financières et l'évaluation de vos connaissances en placement ainsi que votre tolérance au risque.

Le courtier ou le conseiller financier – Pour faire un choix éclairé vous guide dans le choix de votre conseiller financier et explique les motifs de ce choix qui doit être effectué avec soin. On y explique également les raisons pour lesquelles la loi exige des conseillers financiers qu'ils « connaissent bien leur client ».

Acronymes

REER	Régime enregistré d'épargne-retraite
FERR	Fonds enregistré de revenu de retraite
RPC	Régime de pension du Canada
RRQ	Régie des rentes du Québec
SV	Sécurité de la vieillesse
AE	Assurance-emploi
IARD	Incendies, accidents et risques divers
CPG	Certificat de placement garanti

Avant de remplir ce document de travail, faites-en des copies afin de pouvoir le mettre à jour de temps à autre ou le distribuer à vos proches.

D'accord, vous connaissez déjà ces renseignements, mais votre conseiller trouvera utile de les avoir sous la main.

Pour la plupart des gens, l'assurance-vie et l'assurance de leurs biens constituent une partie importante d'un solide plan financier. Si vous n'êtes pas certain de bien connaître vos besoins, consultez votre conseiller financier.

Renseignements personnels

Nom : _____

Adresse : _____

No tél. : () _____ No tél. d'affaires : () _____

No téléc. : () _____ Courriel : _____

Date de naissance : _____ No d'assurance sociale : _____

Employeur : _____

Profession : _____

Nom du (de la) conjoint(e) : _____

Date de naissance : _____

Employeur : _____

Profession : _____

Nombre de personnes à charge : _____ Âges : _____

Avez-vous rédigé un testament? ☐ Oui ☐ Non Dernière mise à jour : _____

Avez-vous complété un mandat en cas d'incapacité? ☐ Oui ☐ Non _____

Diriez-vous que vous êtes convenablement assuré? ☐ Oui ☐ Non Dernière révision : _____

Avez-vous un comptable? ☐ Oui ☐ Non Nom : _____

Avez-vous un conseiller financier? ☐ Oui ☐ Non Nom : _____

RENSEIGNEMENTS

Calcul de la valeur nette du ménage

Actif	Vous	Votre conjoint(e)
Argent liquide	\$ _____	\$ _____
Comptes chèques/d'épargne	_____	_____
REER/FERR	_____	_____
Placements hors REER	_____	_____
Assurance-vie (valeur de rachat)	_____	_____
Régime de retraite de l'employeur	_____	_____
Biens personnels		
Véhicules	_____	_____
Immeubles	_____	_____
Bijoux et objets d'art	_____	_____
Autres éléments d'actif	_____	_____
Biens commerciaux	_____	_____
Total	\$ _____	\$ _____
Actif total du ménage	\$ _____	
Passif		
Soldes des cartes de crédit	\$ _____	\$ _____
Solde d'emprunt bancaire	_____	_____
Solde d'emprunt pour effectuer des placements	_____	_____
Impôts à payer	_____	_____
Solde de prêt hypothécaire	_____	_____
Autres dettes	_____	_____
Total	\$ _____	\$ _____
Passif total du ménage	\$ _____	
Valeur nette (actif total - passif total)	\$ _____	



Si vous participez à un régime de retraite de l'employeur, votre conseiller financier ou l'administrateur de votre régime peut vous aider à en déterminer la valeur actuelle.

SOMMAIRE

Sommaire des revenus et dépenses mensuels du ménage

Revenus	Dépenses
<u>Revenus d'emploi</u> \$	<u>Loyer/paiement hypothécaire</u> \$
<u>Revenus d'un travail autonome</u>	<u>Assurance IARD</u>
<u>Revenus de placement</u>	<u>Services publics</u>
<u>Revenus de location</u>	<u>Impôts fonciers</u>
<u>Régimes de retraite privés</u>	<u>Réparations</u>
<u>RPC/SV/RRQ</u>	<u>Intérêts sur emprunts/ cartes de crédit</u>
<u>Allocations familiales</u>	<u>Épicerie</u>
<u>Autres revenus</u>	<u>Vêtements</u>
<u>Revenu mensuel total</u> \$	<u>Meubles</u>
	<u>Loisirs</u>
<u>Moins déductions</u>	<u>Soins médicaux/dentaires</u>
<u>Impôts sur le revenu</u>	<u>Éducation</u>
<u>AE/RPC/RRQ</u>	<u>Soins personnels</u>
<u>Autres déductions</u>	<u>Cadeaux et dons</u>
<u>Total des déductions</u> (\$)	<u>Abonnements</u>
	<u>Transport</u>
<u>Revenu mensuel net</u> \$	<u>Assurance-vie/invalidité</u>
	<u>Autres dépenses</u>
	<u>Dépenses mensuelles totales</u> \$
<u>Surplus ou déficit mensuel</u>	
<u>(revenu mensuel net - dépenses mensuelles totales)</u>	\$

N'oubliez pas d'inclure toutes vos dépenses. Pour les dépenses annuelles, divisez par 12. Pour les dépenses exceptionnelles (comme les meubles), essayez d'estimer un montant mensuel.

Beaucoup de gens ont tendance à sous-estimer leurs dépenses. Il serait bon de les noter pendant quelques mois afin de vérifier vos estimations.

Considérez le surplus mensuel comme le montant que vous pourriez épargner et investir chaque mois pour réaliser vos objectifs à long terme. Si vous accusez un déficit mensuel (c'est-à-dire, si vous dépensez plus que vous ne gagnez), il est temps de songer à des moyens de réduire vos dépenses ou d'accroître vos revenus.



OBJECTIFS

Objectifs financiers

Les réponses à ces questions vous aideront, vous et votre conseiller financier, à évaluer correctement vos besoins et objectifs financiers ainsi que votre tolérance au risque.

1. Aujourd'hui, j'ai _____ \$ à investir, et je prévois investir un montant additionnel de _____ \$ chaque mois ☐ /année ☐.

2. Mes principaux objectifs financiers sont :
(par exemple : acheter une maison, rembourser un prêt hypothécaire, acheter une voiture, payer les études d'un enfant, épargner en vue de la retraite)



Objectif	Coût estimé	Période visée
a) _____	_____	_____
b) _____	_____	_____
c) _____	_____	_____
d) _____	_____	_____
e) _____	_____	_____

La plupart des gens aiment avoir de l'argent en réserve en cas d'urgence. Cet argent peut quand même être investi et vous rapporter un rendement. Il doit toutefois être investi dans des valeurs rapidement et facilement encaissables.

3. La probabilité de retirer une partie importante de mon placement avant les échéances prévues à la question 2 est la suivante :
Faible (moins de 10 %) ☐ Moyenne (10 à 25 %) ☐ Élevée (plus de 25 %) ☐
4. Les sources de revenus de mon ménage sont :
Très sûres ☐ Plutôt sûres ☐ Plutôt incertaines ☐ Très incertaines ☐
5. Je serais rassuré de pouvoir accéder rapidement à un montant de _____ \$ en cas d'urgence.
6. Je serais très mal à l'aise si, au cours d'une année, la valeur de l'ensemble de mon portefeuille diminuait de :
1 à 2 % ☐ 3 à 5 % ☐ 6 à 10 % ☐ 11 à 15 % ☐ 16 à 20 % ☐ Plus de 20 % ☐
7. La baisse de valeur (même temporaire) la plus importante que je serais prêt à accepter *en tout temps* pour la totalité de mon portefeuille de placements est la suivante :
Aucune baisse ☐ 5 % du total ☐ 15 % du total ☐ 25 % ou plus du total ☐

Si vous supportez mal les fluctuations de la valeur de votre portefeuille, vous devriez choisir des placements comportant très peu de risque. Rappelez-vous toutefois que les placements peu risqués offrent presque toujours de plus faibles taux de rendement.

8. Mes priorités en matière de placement sont les suivantes :

	Très important	Assez important	Pas une priorité
Préserver mon capital	%	%	%
Recevoir des revenus réguliers	%	%	%
Accroître la valeur de mes placements à long terme	%	%	%
Spéculer sur des titres à risque élevé	%	%	%

9. Je prévois prendre ma retraite dans _____ ans. Mon objectif est de pouvoir
alors compter sur un revenu de _____ \$ par mois (en dollars d'aujourd'hui).

10. À ma retraite, je prévois recevoir des revenus mensuels des sources suivantes :

Régime de retraite de l'employeur	\$
REER/FERR	\$
Revenus de placement	\$
Autres	\$
Total	\$

INVESTISSEMENTS



Il n'est jamais recommandé d'investir dans des titres que vous ne connaissez pas ou très peu. Renseignez-vous avant d'investir.

11. J'ai déjà investi dans les produits financiers suivants :

	Oui	Non
CPG	☐	☐
Fonds communs de placement	☐	☐
Actions ordinaires	☐	☐
Obligations et débentures	☐	☐
Actions privilégiées	☐	☐
Parts de fiducie	☐	☐
Sociétés en commandite	☐	☐
Options sur actions	☐	☐
Contrats à terme	☐	☐

12. J'évaluerais comme suit ma connaissance des produits financiers suivants :

	Je ne connais pas	Je connais peu	Je connais assez bien	Je connais très bien
CPG	☐	☐	☐	☐
Fonds communs de placement	☐	☐	☐	☐
Actions ordinaires	☐	☐	☐	☐
Obligations et débentures	☐	☐	☐	☐
Actions privilégiées	☐	☐	☐	☐
Parts de fiducie	☐	☐	☐	☐
Sociétés en commandite	☐	☐	☐	☐
Options sur actions	☐	☐	☐	☐
Contrats à terme	☐	☐	☐	☐

PLACEMENTS



Si vous disposez de peu de temps pour suivre l'évolution de vos placements, vous serez probablement plus à l'aise avec des placements moins risqués ou plus diversifiés.

Si vous avez l'intention de vous en remettre largement à votre conseiller financier, la décision de placement la plus importante que vous aurez à prendre pourrait être de choisir le bon conseiller.

Rappelez-vous que le risque et le rendement sont étroitement liés. Il ne serait pas réaliste de vous attendre à des taux de rendement élevés si vous n'êtes pas prêt à assumer des risques importants.

13. En moyenne, je consacre _____ (combien de temps) à suivre l'évolution de mes placements et à rechercher de nouvelles occasions de placement.

14. Lorsqu'il s'agit de prendre des décisions de placement :

- ☐ Je me fie entièrement aux recommandations de mon conseiller financier.
- ☐ Je prends en compte l'avis de mon conseiller financier, mais j'y vais souvent selon mon propre jugement et ma propre expérience.
- ☐ Je prends moi-même aisément toutes mes décisions de placement.

15. Le taux de rendement annuel que je jugerais raisonnable pour mon portefeuille de placement est de :

Je ne sais pas ☐ 3 à 5 % ☐ 6 à 8 % ☐ 9 à 11 % ☐ 12 à 15 % ☐ Plus de 15 % ☐

Renseignements ou remarques supplémentaires :

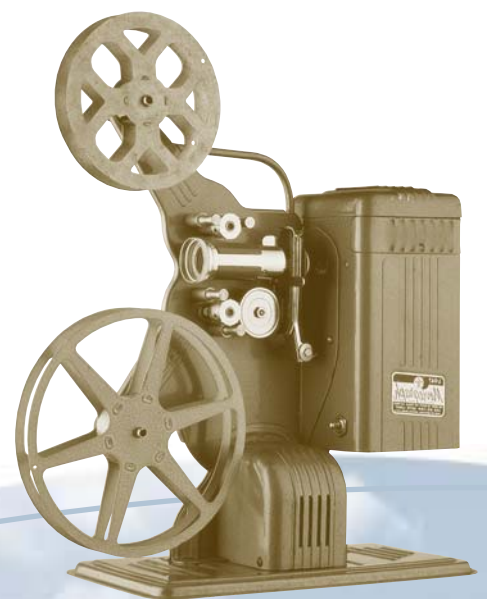
Votre conseiller financier doit en savoir beaucoup sur vous et votre situation financière, afin de vous donner de solides conseils et de satisfaire à l'obligation réglementaire de « bien connaître son client ». Ce guide n'a pas été conçu pour recueillir toutes les données dont votre conseiller aura besoin, aussi devriez-vous vous attendre à ce qu'il vous demande d'autres informations.

Rappelez-vous que la qualité des conseils que vous recevrez dépendra du degré de compréhension que vous et votre conseiller aurez de vos objectifs, de votre situation financière et de votre tolérance au risque.

Assurez-vous de conserver une copie du présent document de travail à titre de référence et demandez à votre conseiller financier une copie de tout autre formulaire (comme le formulaire de demande d'ouverture de compte) utilisé pour évaluer vos besoins et vos objectifs en matière de placement.

Date : _____

Signature : _____



QUÉBEC

Commission des valeurs mobilières du Québec

800, square Victoria, 22^e étage
C.P. 246, Tour de la Bourse
Montréal (Québec) H4Z 1G3
Téléphone : (514) 940-2150
Sans frais : 1 800 361-5072
Télécopieur : (514) 873-3090
Site Internet : www.cvmq.com
Courriel : courrier@cvmq.com

ALBERTA

Alberta Securities Commission

Suite 400, 300-5th Avenue SW
Calgary, Alberta T2P 3C4
Téléphone : (403) 297-6454
Télécopieur : (403) 297-6156
20th Floor, 10025 Jasper Avenue
Edmonton, Alberta T5J 3Z5
Téléphone : (403) 427-5201
Télécopieur : (403) 427-0777
Site Internet : www.albertasecurities.com
Courriel : inquiries@seccom.ab.ca

COLOMBIE-BRITANNIQUE

British Columbia Securities Commission

P.O. Box 10142, Pacific Centre
701 West Georgia Street
Vancouver, British Columbia V7Y 1L2
Téléphone : (604) 899-6500
Sans frais : 1 800 373-6393 (C.-B. et Alberta)
Télécopieur : (604) 899-6506
Site Internet : www.bcsc.bc.ca
Courriel : inquiries@bcsc.bc.ca

ÎLE-DU-PRINCE-ÉDOUARD

Office of the Attorney General Securities Division

95 Rochford Street, 4th Floor Shaw Building
P.O. Box. 2000, Charlottetown
Prince Edward Island C1A 7N8
Téléphone : (902) 368-4550
Télécopieur : (902) 368-5283
Site Internet : www.gov.pe.ca

MANITOBA

Commission des valeurs mobilières du Manitoba

405, avenue Broadway, bureau 1130
Winnipeg (Manitoba) R3C 3L6
Téléphone : (204) 945-2548
Sans frais : 1 800 655-5244
Télécopieur : (204) 945-0330
Site Internet : www.msc.gov.mb.ca
Courriel : securities@gov.mb.ca

NOUVEAU-BRUNSWICK

Bureau de l'administration des valeurs mobilières

133, rue Prince William, pièce 606
C.P. 5001, Saint-Jean (Nouveau-Brunswick) E2L 4Y9
Téléphone : (506) 658-3060
Télécopieur : (506) 658-3060
Site Internet : www.gov.nb.ca
Courriel : securities.branch@gnb.ca

NOUVELLE-ÉCOSSE

Nova Scotia Securities Commission

Joseph Howe Building
2nd Floor, 1690 Hollis Street
P.O. Box 458, Halifax, Nova Scotia B3J 2P8
Téléphone : (902) 424-7768
Télécopieur : (902) 424-4625
Site Internet : www.gov.ns.ca/nssc

NUNAVUT

Registrar of Securities

Department of Justice/Government of Nunavut
1st Floor, Brown Building
P.O. Box 1000, Station 570
Iqaluit, Nunavut X0A 0H0
Téléphone : (867) 975-6190
Télécopieur : (867) 975-6194

ONTARIO

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen Ouest, 19^e étage
C.P. 55, Toronto (Ontario) M5H 3S8
Téléphone : (416) 593-8314
Sans frais : 1 877 785-1555
Télécopieur : (416) 593-8122
Site Internet : www.osc.gov.on.ca
Courriel : inquiries@osc.gov.on.ca

SASKATCHEWAN

Saskatchewan Securities Commission

1920 Broad Street, Suite 800
Regina, Saskatchewan S4P 3V7
Téléphone : (306) 787-5645
Télécopieur : (306) 787-5899
Site Internet : www.ssc.gov.sk.ca

TERRE-NEUVE ET LABRADOR

Securities Commission of Newfoundland and Labrador

2nd Floor, West Block, Confederation Building
P.O. Box 8700
St. John's, Newfoundland A1B 4J6
Téléphone : (709) 729-4189
Télécopieur : (709) 729-6187
Site Internet : www.gov.nf.ca/gsl/ccca/s

TERRITOIRES DU NORD-OUEST

Registraire des valeurs mobilières

Stuart M. Hodgson Building, 1^{er} étage
5009 – 49th Street
C.P. 1320 Yellowknife
Territoire du Nord-Ouest X1A 2L9
Téléphone : (867) 920-3318
Télécopieur : (867) 873-0243
Site Internet : www.justice.gov.nt.ca

YUKON

Registrar of Securities

Corporate Affairs/Community Services
2130 Second Avenue, P.O. Box 2703
Whitehorse, Yukon Y1A 5H6
Téléphone : (867) 667-5225
Télécopieur : (867) 393-6251



Commission des valeurs mobilières du Québec

800, square Victoria, 22^e étage, C. P. 246, Tour de la Bourse, Montréal (Québec) H4Z 1G3

Téléphone : (514) 940-2150 ou 1 800 361-5072 Télécopieur : (514) 873-3090

Adresse Internet : www.cvmq.com