



États financiers personnels

Comment remplir un état financier personnel :

Veillez remplir la feuille État financier personnel le plus précisément possible. Si vous avez besoin davantage d'espace, veuillez utiliser une feuille supplémentaire. La feuille État financier personnel comprend les sections suivantes :

- **Renseignements personnels** : assurez-vous de donner tous les détails pertinents.
- **Renseignements sur l'emploi** : remplissez cette section si vous occupez un emploi ailleurs que dans votre entreprise. Dans le cas contraire, indiquez que vous êtes un travailleur autonome.
- **État de la valeur nette** : dans cette section, faites une estimation de la valeur marchande de vos biens, notamment de vos biens immobiliers et de votre automobile. Incluez tous les engagements, y compris les soldes impayés sur cartes de crédit et les impôts sur le revenu exigibles. Utilisez les lignes en blanc pour indiquer les éléments d'actif et de passif supplémentaires non indiqués. Veuillez noter que les détails de vos éléments d'actif et de vos prêts bancaires doivent être indiqués dans la section **Description détaillée des actifs**.
- **Revenus et dépenses annuels** : si vous aviez établi un budget personnel l'année dernière, cela pourrait être un excellent point de départ pour cette section. Assurez-vous d'indiquer tous vos revenus avant impôts. N'oubliez pas d'ajouter les taxes dans la colonne Dépenses.
- **Description détaillée des actifs** : donnez tous les détails des placements importants dans les catégories appropriées, en précisant au besoin leur valeur marchande estimative. Donnez également la liste de tous les prêts bancaires en cours. Si vous avez d'autres actifs ou dettes d'importance, inscrivez tous les détails sur une feuille distincte.

Veillez dresser un état des finances personnelles pour chaque propriétaire de l'entreprise.



État financier personnel (1 de 2)

Renseignements personnels

Nom :	
Adresse :	
Téléphone à la maison :	Téléphone au travail :
Télécopieur :	Courriel :

Renseignements sur l'emploi

Employeur précédent :	Nombre d'années d'emploi :
Profession :	Titre :
Responsabilités :	
Adresse :	
Téléphone :	
Employeur du conjoint :	Nombre d'années d'emploi :

ACTIF		PASSIF	
Dépôts et placements	Soldes (\$)	Prêts hypothécaires et autres	Soldes (\$)
Comptes de chèques	_____	Prêt hypothécaire de premier rang	_____
Comptes d'épargne	_____	Prêt hypothécaire de second rang	_____
CPG et dépôts à terme	_____	Emprunts	_____
Fonds mutuels et actions	_____	Autre(s)	_____
REER	_____	Total	_____
Autre(s)	_____	Comptes de crédit	Soldes (\$)
Total	_____	Cartes de crédit	_____
Biens immobiliers	Soldes (\$)	Grands magasins	_____
Maison	_____	MCP	_____
Autre(s)	_____	Autre(s)	_____
Total	_____	Total	_____
Autres éléments d'actif	Soldes (\$)	Autres éléments de passif	Soldes (\$)
Voitures	_____	Garanties	_____
VR et bateau	_____	Famille, amis	_____
Entreprise	_____	Autre(s)	_____
Total	_____	Total	_____
ACTIF TOTAL	_____	TOTAL DU PASSIF	_____
Valeur nette estimative (total de l'actif moins total du passif)			_____



État financier personnel (2 de 2)

REVENU MENSUEL (\$)		DÉPENSES MENSUELLES (\$)	
Revenu d'emploi	_____	Maison et services publics	_____
Revenu d'emploi du conjoint	_____	Prêts	_____
Placements	_____	Comptes de crédit	_____
Pensions et rentes	_____	Transport	_____
Autre(s)	_____	Loisirs et passe-temps	_____
Total	_____	Assurances médicales et autres	_____
		Études et soins des enfants	_____
		Autre(s)	_____
		Total	_____
REVENU TOTAL	_____	DÉPENSES TOTALES	_____
		Revenu disponible (revenu total moins dépenses totales)	_____

Assurances

Assurance vie personnelle :
Assurance vie du conjoint :
Assurance invalidité :
Assurance invalidité du conjoint :
Assurance maison :
Autre(s) :

Planification successorale

Date du plus récent examen du testament :
Fiduciaire, tuteur, autre :
Avocat, comptable, notaire :
Autre(s) :

Personnes à charge (nom, âge, lien de parenté, revenu, etc.)

1.
2.
3.
4.

Objectifs financiers

Voulez-vous régler votre prêt hypothèque le plus rapidement possible?
Dans quelle mesure voulez-vous avoir accès à vos capitaux?
Voulez-vous économiser en vue de la retraite?
Quel niveau de risque acceptez-vous de prendre pour vos placements?