

Bilan financier : prenez le temps de le faire

Nous vous facilitons la tâche avec notre outil clé en main. En quelques minutes, vous aurez un meilleur portrait de vos finances personnelles ou familiales. Faire votre bilan financier vous aidera à prendre des décisions éclairées pour vos projets et ce, à un moment précis de votre vie.

Besoin d'aide pour y voir plus clair avec vos finances? Nos conseillers sont là pour vous aider à prendre les bonnes décisions.

[Prendre rendez-vous](#)

Vos actifs (ce que vous avez)

Débutez par lister tous vos actifs. Ils correspondent à l'argent que vous avez, autant dans vos comptes bancaires que vos placements, et aux biens que vous détenez.

Vos comptes bancaires

Entrez le solde de tous vos comptes bancaires détenus à la Banque Nationale et auprès d'autres institutions financières.

| | Vous | Votre conjoint ou conjointe |
|--------------------------|-----------------------------------|--|
| Compte chèques | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Compte épargne | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Autres comptes bancaires | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Vos placements non enregistrés

Entrez les montants de vos **placements non enregistrés**. Ces placements ne vous permettent pas d'épargner à l'abri de l'impôt. Vous y déposez et retirez votre argent quand vous le souhaitez.

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Obligations | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Fonds de placement | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Valeur de rachat d'assurance vie | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Autres placements non enregistrés | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Vos placements non enregistrés

Entrez les montants de vos **placements non enregistrés**. Ces placements ne vous permettent pas d'épargner à l'abri de l'impôt. Vous y déposez et retirez votre argent quand vous le souhaitez.

| | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Obligations | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Fonds de placement | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Valeur de rachat d'assurance vie | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Autres placements non enregistrés | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Biens personnels

Indiquez la valeur marchande des biens que vous possédez : votre maison, votre voiture, vos meubles, etc.

| | | |
|--|-----------------------------------|--|
| Résidence principale | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Résidence secondaire (chalet) | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Immeubles à revenus | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Terrains | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Véhicules | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Meubles | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Autres biens de valeur (collection, oeuvres d'art, bijoux, etc.) | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Total de vos actifs | Vous | Votre conjoint ou conjointe |
| | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |

Vos passifs (ce que vous devez)

Indiquez ici vos montants à rembourser, que ce soit pour un prêt ou pour une carte de crédit.

Soldes à rembourser

Entrez les soldes de vos cartes et marges de crédit, ainsi que vos comptes en retard de paiement.

| | Vous | Votre conjoint ou conjointe |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|
| Cartes de crédit | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Marges de crédit | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Comptes à payer (en retard) | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Prêts

Inscrivez les soldes à payer de vos différents prêts.

| | | |
|-------------------|-----------------------------------|--|
| Prêts automobiles | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Prêts personnels | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Prêt étudiants | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Autres prêts | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Prêts hypothécaires

Précisez les soldes de vos prêts hypothécaires.

| | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| Résidence principale | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Résidence secondaire (chalet) | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |
| Immeubles à revenus | <input type="text" value="Vous"/> | <input type="text" value="Votre conjoint ou conjointe"/> |

Total de vos passifs

| Vous | Votre conjoint ou conjointe |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |

Résultats

| | Vous | Votre conjoint ou conjointe |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Total de vos actifs | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |
| Total de vos passifs | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |
| Avoir net (actifs moins passifs) | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> |

Vous souhaitez conserver vos résultats? Nous pouvons vous les envoyer par courriel.