

Votre budget de retraite

Étape 1 - Évaluez vos sources de revenu

L'évaluation de vos différentes sources de revenu se fait à partir de vos revenus nets (après impôts). Pour faciliter votre tâche, vous pouvez consulter votre relevé qui vous indiquera le montant réellement déposé à votre compte.

REVENUS À LA RETRAITE	Par mois (\$)	Par année (\$)
Fonds de pension (régime de retraite)	\$	\$
RRQ (Régime de rentes du Québec) ou RPC (Régime de pensions du Canada)	\$	\$
Pension de la Sécurité de la vieillesse	\$	\$
Revenus de location	\$	\$
Revenus d'autres sources (intérêts, dividendes, rentes, etc.)	\$	\$
Autres	\$	\$
1- TOTAL DES REVENUS	\$	\$

Étape 2 - Évaluez vos dépenses actuelles

Ce calcul vous permettra de connaître la répartition de vos différentes dépenses.

HABITATION	Par mois (\$)	Par année (\$)
Hypothèque, loyer	\$	\$
Frais communs reliés à un condo	\$	\$
Taxes municipales et scolaire	\$	\$
Électricité/chauffage	\$	\$
Téléphone	\$	\$
Internet, câble, système d'alarme	\$	\$
Entretien/réparations	\$	\$
Autres	\$	\$
TOTAL – DÉPENSES HABITATION	\$	\$

DÉPENSES COURANTES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Alimentation (épicerie, restaurants)	\$	\$
Automobile (paiement, essence, entretien, immatriculation, stationnement)	\$	\$
Transports en commun	\$	\$
Vêtements (achat, entretien)	\$	\$
Soins personnels (coiffure, esthétique)	\$	\$
Santé et soins médicaux (dentiste, soins de la vue, médicaments, etc.)	\$	\$
Dons	\$	\$
Autres	\$	\$
TOTAL – DÉPENSES COURANTES	\$	\$

VOYAGES ET LOISIRS	Par mois (\$)	Par année (\$)
Divertissements (cinéma, théâtre, abonnements, magazines, livres)	\$	\$
Voyages	\$	\$
Cotisations, clubs, associations	\$	\$
Autres	\$	\$
TOTAL – DÉPENSES VOYAGES ET LOISIRS	\$	\$

OBLIGATIONS FINANCIÈRES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Paiement pour prêts personnels (autres que hypothécaires)	\$	\$
Paiement pour cartes de crédit, marge de crédit	\$	\$
Autres	\$	\$
TOTAL – OBLIGATIONS FINANCIÈRES	\$	\$

ASSURANCES	Par mois (\$)	Par année (\$)
Assurance auto	\$	\$
Assurance maison	\$	\$
Assurance vie	\$	\$
Assurance invalidité	\$	\$
Assurance médicaments	\$	\$
Autres assurances	\$	\$
TOTAL – ASSURANCES	\$	\$

2- TOTAL DE VOS DÉPENSES ACTUELLES	\$	\$
---	-----------	-----------

Étape 3 - Comparez vos revenus actuels à vos dépenses actuelles

RÉSULTAT	Par mois (\$)	Par année (\$)
1- VOS REVENUS À LA RETRAITE	\$	\$
2- VOS DÉPENSES À LA RETRAITE	\$	\$
3- RÉSULTAT (Surplus ou déficit)	\$	\$

Les outils en ligne sont fournis à titre indicatif et doivent être utilisés à des fins personnelles uniquement. Ils vous donnent une évaluation approximative sur la base des données que vous y entrez. Desjardins ne garantit ni leur exactitude ni leur applicabilité à une situation particulière. Veuillez contacter votre conseiller à la caisse pour obtenir des conseils personnalisés.

Si le résultat est positif

Vous savez maintenant qu'en date d'aujourd'hui, vos revenus de retraite publics et privés sont supérieurs à vos dépenses. Vous êtes donc en mesure d'épargner et vous ne devriez probablement pas retirer de vos épargnes personnelles à moins que ne surviennent des changements dans vos revenus ou vos dépenses (baisse des revenus, augmentation des dépenses, risque d'inflation, etc.).

Si le montant est négatif

Vos dépenses actuelles dépassent vos revenus. Le montant obtenu vous donne une bonne approximation de la somme que vous aurez à retirer de vos placements personnels afin de maintenir le niveau de vie souhaité. Cela sera également d'une aide précieuse à votre planificateur financier dans les différentes projections financières concernant votre situation personnelle et lui permettra de vous recommander la solution la plus adaptée à votre situation.