

Acrobat Reader 7.0 et plus : Pour pouvoir écrire dans ce document et conserver les renseignements que vous y aurez entrés, vous devez l'enregistrer sur votre ordinateur. Cliquez sur la disquette dans la barre d'outils ou choisissez l'option « Enregistrer sous » du menu Fichier.

Votre bilan financier personnel

Ce simulateur vous permet de calculer votre avoir net en dressant la liste de ce que vous possédez (votre actif) et de ce que vous devez (votre passif) à un moment précis. Votre bilan est utile pour, entre autres, prendre des décisions financières importantes ou élaborer des stratégies de placement.

Actif (ce que vous possédez)	Valeur approximative
Actif à court terme	
Encaisse (soldes de vos comptes chèques)	<input type="text"/> \$
Compte d'épargne	<input type="text"/> \$
Obligations d'épargne (Obligation du Québec et du Canada)	<input type="text"/> \$
Épargne à terme (régulière ou rachetable dont l'échéance est de moins de 12 mois)	<input type="text"/> \$
Autres liquidités (Fonds de marché monétaire, bons du Trésor, etc.)	<input type="text"/> \$
Total de l'actif à court terme	\$
Placements non enregistrés	
Épargne à terme (régulière dont l'échéance est de 12 mois et plus)	<input type="text"/> \$
Épargne à terme indicielle	<input type="text"/> \$
Parts permanentes Desjardins	<input type="text"/> \$
Obligations (ex. : obligations corporatives, coupons détachés, débetures). Ne pas inclure les obligations d'épargne.	<input type="text"/> \$
Fonds de placement	<input type="text"/> \$
Valeur de rachat d'assurances vie	<input type="text"/> \$
Capital régional et coopératif Desjardins	<input type="text"/> \$
Fonds des travailleurs (FTQ, CSN, etc.)	<input type="text"/> \$
Régime d'épargne-actions (REA)	<input type="text"/> \$
Actions	<input type="text"/> \$
Autres <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="text"/> \$
Total des placements non enregistrés	\$
Régimes enregistrés	
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	<input type="text"/> \$
Compte de retraite immobilisé (CRI) ou REER immobilisé	<input type="text"/> \$
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)	<input type="text"/> \$
Fonds de revenu viager (FRV)	<input type="text"/> \$
Régime d'épargne-études (REE)	<input type="text"/> \$
Rente (viagère ou à échéance fixe)	<input type="text"/> \$
Régime de pension agréé (caisse de retraite)	<input type="text"/> \$
Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)	<input type="text"/> \$
Autres <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="text"/> \$
Total des régimes enregistrés	\$
Biens personnels	
Meubles	<input type="text"/> \$
Véhicules (auto, bateau, moto, motoneige, roulotte, motorisé, etc.)	<input type="text"/> \$
Résidence principale	<input type="text"/> \$
Résidences secondaires (chalet)	<input type="text"/> \$
Immeubles locatifs (à revenus)	<input type="text"/> \$
Terrains	<input type="text"/> \$
Objets de collection	<input type="text"/> \$
Oeuvres d'art	<input type="text"/> \$
Bijoux	<input type="text"/> \$
Autres <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="text"/> \$
Total des biens personnels	\$
Total des actifs	\$

Passif (ce que vous devez)	Valeur approximative	
Passif à court terme		
Cartes de crédit	<input type="text"/>	\$
Marges de crédit	<input type="text"/>	\$
Comptes à payer	<input type="text"/>	\$
Total des passifs à court terme		\$
Passif à moyen terme		
Prêts automobiles	<input type="text"/>	\$
Prêts personnels	<input type="text"/>	\$
Autres <input type="text"/>	<input type="text"/>	\$
Total des passifs à moyen terme		\$
Passif à long terme		
Prêts hypothécaire (résidence principale)	<input type="text"/>	\$
Prêts hypothécaire (résidence secondaire)	<input type="text"/>	\$
Prêts hypothécaire (immeubles locatifs)	<input type="text"/>	\$
Prêts pour investissement	<input type="text"/>	\$
Prêts étudiants	<input type="text"/>	\$
Autres <input type="text"/>	<input type="text"/>	\$
Total des passifs à long terme		\$
Total des passifs		\$

Récapitulatif		
Total des actifs		\$
Total des passifs		\$
Avoir net (total de l'actif moins total du passif)		\$

Les simulateurs 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.