

# Cahier de planification des investissements



Que vous soyez un investisseur débutant ou chevronné, il est important d'établir des objectifs clairs, de choisir le bon conseiller et de réévaluer occasionnellement votre plan pour tenir compte d'éventuels changements dans votre vie.

## Quelques conseils avant de commencer

Le but de l'exercice n'est pas de choisir les types de placements qui vous conviennent, mais bien de vous aider à recueillir les renseignements nécessaires pour déterminer votre stratégie de placement globale. Répondez aux questions qui suivent en toute franchise; discutez-en avec votre conseiller financier; mettez votre plan à jour chaque année (ou après un changement de vie notable, comme un mariage, un nouvel emploi ou un héritage).

Votre conseiller financier doit vous connaître et avoir des détails sur votre situation financière. Les informations que vous lui communiquez lui permettront de vous donner des conseils éclairés et de satisfaire ses obligations réglementaires relativement à la connaissance du client. La pertinence et la justesse des conseils fournis dépendent de la bonne compréhension que vous et votre conseiller avez de vos objectifs, de votre situation financière et de votre tolérance au risque. Il est donc important d'avoir des discussions ouvertes et honnêtes avec votre conseiller.

Conservez une copie du présent cahier pour consultation future et demandez à votre conseiller financier de vous remettre une copie de tous les formulaires (demande d'ouverture de compte, par exemple) qui ont servi à déterminer vos besoins et vos objectifs financiers.



COMMISSION DES SERVICES  
FINANCIERS ET DES SERVICES  
AUX CONSOMMATEURS

réglementation • éducation • protection

## Communiquez avec nous

### Commission des services financiers et des services aux consommateurs

Sans frais : 1 866 933-2222

Télécopieur : 1 506 658-3059

[info@fcnb.ca](mailto:info@fcnb.ca)

85, rue Charlotte,  
bureau 300  
Saint John (N.-B.)  
E2L 2J2

[fcnb.ca](http://fcnb.ca)



#déPensezBien



## 1<sup>re</sup> étape : Renseignements personnels

Nom : \_\_\_\_\_

Tél. à la maison : \_\_\_\_\_

Tél au travail : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Date de naissance : \_\_\_\_\_

Courriel : \_\_\_\_\_

Nombre de personne à charge : \_\_\_\_\_

Âges: \_\_\_\_\_

Avez-vous fait un testament  Oui  Non  
Date de la plus récente mise à jour? \_\_\_\_\_

Disposez-vous d'une couverture d'assurance adéquate?  Oui  Non  
Date de la plus récente mise à jour? \_\_\_\_\_

Employez-vous un comptable?  Oui  Non  
Nom : \_\_\_\_\_

Avez-vous un conseiller financier?  Oui  Non  
Nom : \_\_\_\_\_

Pour la majorité des gens, l'assurance vie et des biens ainsi que la planification successorale sont des éléments importants d'un plan financier solide.

Si vous n'êtes pas certain de disposer d'une protection adéquate, parlez-en à votre conseiller financier.



## 2<sup>e</sup> étape : Valeur nette du ménage

Actif	Moi	Mon conjoint
Liquidités		
Comptes chèques ou d'épargnes		
REER/FERR		
CELI		
Placements hors REER		
Assurance vie (valeur de rachat)		
Régimes de retraite		
Biens personnels		
Véhicule		
Immobilier		
Bijoux/Pièces de collection		
Autres actifs		
Propriété commerciale		
<b>TOTAL</b>		
<b>Avoir total du ménage</b>		

Passif	Moi	Mon Conjoint
Solde de carte de crédit		
Prêts bancaires		
Prêts d'investissement		
Impôts dus		
Solde hypothécaire		
Autres dettes		
<b>TOTAL</b>		
<b>Passif total du ménage</b>		
<b>VALEUR NETTE (avoir total moins passif total) =</b>		



### 3e étape : Revenus et dépenses mensuels du ménage

Les gens ont tendance à sous-estimer les dépenses. L'examen de toutes vos dépenses et de tous vos revenus vous aidera non seulement à déterminer à quoi vous dépensez votre argent, mais aussi à cerner les dépenses que vous pouvez réduire. L'argent ainsi épargné pourra servir à réaliser vos objectifs à long terme!

Préparez un budget mensuel et incluez-y toutes vos dépenses. Cotisez régulièrement à un compte d'épargne afin de vous constituer un fonds pour les dépenses imprévues. Dans le cas des dépenses ponctuelles ou annuelles, divisez le total par 12 et mettez ce montant de côté chaque mois. De cette façon, vous ne risquez pas de le dépenser avant d'en avoir besoin.

Revenus	Budget mensuel
Paye mensuelle (après taxes)	
Pension alimentaire pour conjoint et/ou pour enfants	
Autre revenu	
<b>TOTAL</b>	

Dépenses de transport	Budget mensuel
Remboursement prêt automobile	
Assurance auto	
Essence	
Frais de stationnement	
Frais de transport public	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Dépenses hypothécaires	Budget mensuel
Hypothèque/loyer	
Taxes foncières	
Assurance habitation/logement	
Charges de copropriété	
Électricité	
Chauffrage	
Eaux/eaux d'égout	
Téléphone	
Télévision	
Internet	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Soins de santé et médicaux	Budget mensuel
Dentiste	
Optométriste	
Médicaments	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Contributions à l'épargne	Budget mensuel
Épargne personnelles	
REER	
REEE	
CELI	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Dépenses liées aux enfants	Budget mensuel
Frais de garde d'enfants	
Frais de scolarité	
Dépenses de repas	
Fournitures scolaires	
Allocations	
Téléphone cellulaires	
Autres	
<b>TOTAL</b>	

Dépenses personnelles	Budget mensuel
Épicerie	
Téléphone cellulaire	
Loisirs	
Cadeaux	
Vêtements	
Charité et oeuvres de bienfaisance	
Vacances	
Service de blanchissage	
Soins personnels	
Mobilier	
Frais bancaires	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Paiement dettes/prêts	Budget mensuel
Carte de crédit	
Marge de crédit/prêt	
Frais juridiques	
Pension alimentaires pour conjoint et/ou pour enfants à payer	
Autre	
<b>TOTAL</b>	

Si vous constatez un manque à gagner (c.-à-d. vous dépensez plus que ce que vous gagnez), il est temps de songer à des moyens de réduire vos dépenses ou d'augmenter vos revenus pour régler le problème. Consultez le site [FCNB.ca](http://FCNB.ca) pour des conseils pratiques sur l'établissement d'un budget et les moyens d'économiser de l'argent.



## 4<sup>e</sup> étape : Objectifs financiers

Les réponses aux questions qui suivent vous aideront, vous et votre conseiller financier, à cerner et à évaluer vos besoins financiers, vos objectifs et votre tolérance au risque.

1. Aujourd'hui, j'ai \_\_\_\_\_ \$ à investir, et je m'attends à cotiser un montant additionnel de \_\_\_\_\_ \$ chaque mois.
2. Mes grands objectifs financiers sont les suivants (exemples : acheter une maison, rembourser un hypothèque, payer les frais de scolarité d'un enfant, amasser un pécule de retraite) :

Objectif	Montant visé	Date visée
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

3. Quelle est la probabilité que je doive retirer un montant d'argent important de mon fonds de placement avant d'avoir atteint mes objectifs financiers?  
Peu probable \_\_\_\_ Moyennement probable \_\_\_\_ Très probable \_\_\_\_
4. Mon ménage dispose d'une source de revenus :  
 Constante                       Assez constante  
 Variable                           Très variable
5. Je serais rassuré si je disposais d'un fonds d'urgence de \_\_\_\_\_ \$.
6. Je me sentirais nerveux si la valeur de mon portefeuille de placement reculait de :  
 1 à 2 %                       3 à 5 %                       6 à 10 %  
 11 à 15 %                       16 à 20 %                       plus de 20 %

7. En ce qui concerne l'ensemble de mes placements, la plus grande baisse (même si elle est temporaire) que je serais prêt à accepter est la suivante :

- Aucune baisse                       5% du total  
 15% du total                       25% ou plus du total

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

	Très importantes	Assez importantes	Non prioritaire
Conserver mon capital			
Gagner un revenu régulier			
Faire en sorte que la valeur de mes placements augmente avec le temps			
Faire des placements spéculatifs dans des entreprises à haut risque			

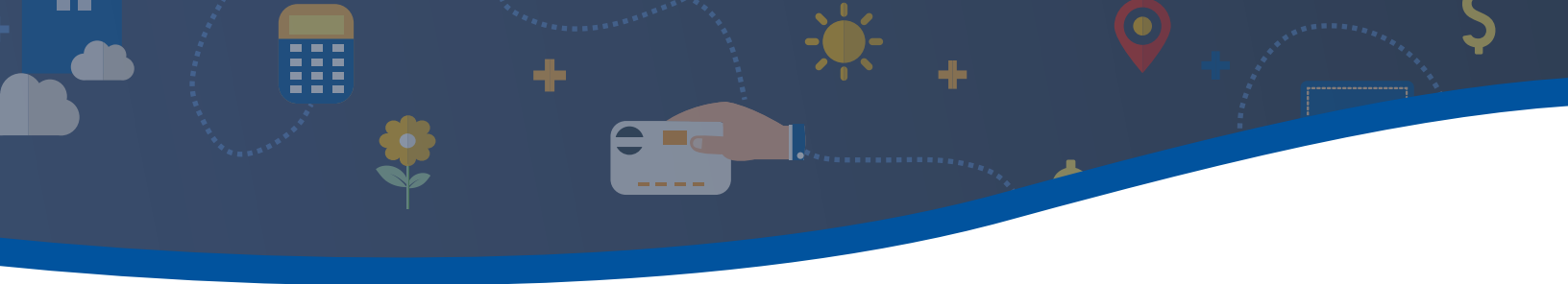
9. J'envisage de prendre ma retraite dans \_\_\_\_\_ ans. Mon objectif est d'avoir un revenu de pension de \_\_\_\_\_ \$ par mois (en dollars d'aujourd'hui).

10. Quand j'aurai pris ma retraite, je m'attends à recevoir un revenu mensuel des sources suivantes :

Source	Montant mensuel
Régime de retraite:	\$
REER/FERR :	\$
Revenu de placement :	\$
Autre :	\$
<b>TOTAL :</b>	\$

11. J'ai déjà eu recours aux produits de placement suivants:

- CPG                                       Actions privilégiées                       Obligations et débentures  
 Options sur titres                       Contrats à terme                       Fonds négociables en bourse  
 Actions ordinaires                       Société en commandite                       Fonds communs de placement  
 Parts de fiducie                       Autre: \_\_\_\_\_



12. Mes connaissances sur les produits de placements suivants sont:

	Nulles	Limitées	Assez bonnes	Solides
CPG				
Fonds communs de placement				
Fonds négociables en bourses				
Actions ordinaires				
Obligations et débetures				
Actions privilégiées				
Parts de fiducie				
Sociétés en commandite				
Options sur titres				
Contrats à terme				

13. En moyenne, je consacre \_\_\_\_\_ (minutes ou heures) à suivre mes placements et à chercher d'autres occasions de placement.

14. Quand vient le temps de prendre une décision financière :

- Je me fie entièrement aux recommandations de mon conseiller financier.
- Je tiens compte des recommandations de mon conseiller financier, mais je fonde souvent mon choix sur mon propre jugement et mon expérience personnelle.
- Je suis à l'aise à l'idée de prendre moi-même mes décisions en matière de placement.

15. Le taux de rendement annuel suivant serait raisonnable pour mon portefeuille de placement :

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

