# Questionnaire de planification financière



### Coordonnées

**John Doe**

Co. de Planification Financière

110e Rue, Unité 2100

Edmonton, AB, T5K 6K4

Tél: (555) 555-5555

Courriel: john.doe@samplefinancialplanning.com

Site web: [http://www.samplefinancialplanning.com](http://www.samplefinancialplanning.com/)

##### Objectif de ce document / Confidentialité

Le but de ce document est de vous aider à rassembler toutes les informations personnelles et financières pertinentes nécessaires pour vous fournir des conseils en matière de planification financière ou d'investissements financiers. Les informations que vous fournissez sont strictement confidentielles et seront utilisées exclusivement pour la préparation de votre plan financier personnel.

Table des matières

[Questionnaire de planification financière 1](#_Toc143071263)

[Coordonnées 1](#_Toc143071264)

[Introduction 2](#_Toc143071265)

[Informations personnelles 4](#_Toc143071266)

[Objectifs financiers 5](#_Toc143071267)

[Dépenses, Revenu, pensions et prestations gouvernementales 6](#_Toc143071268)

[Dépenses supplémentaires 6](#_Toc143071269)

[Revenu 6](#_Toc143071270)

[Pensions 6](#_Toc143071271)

[Prestations gouvernementales 7](#_Toc143071272)

[Avoir net 8](#_Toc143071273)

[Actifs 8](#_Toc143071274)

[Passifs 9](#_Toc143071275)

[Assurance 10](#_Toc143071276)

[Entreprises 11](#_Toc143071277)

[Profil d'investissement 13](#_Toc143071278)

[Planification successorale 14](#_Toc143071279)

[Notes 15](#_Toc143071280)

##

## Introduction

Ce questionnaire de planification financière est destiné à vous aider à recueillir et à organiser les informations nécessaires pour développer votre plan financier. Veuillez remplir le questionnaire suivant au mieux de vos capacités. Si vous ne disposez pas de toutes les informations, ne vous inquiétez pas, remplissez simplement ce que vous pouvez !

En parcourant ce guide, il peut être utile de rassembler certains des documents suivants pour partager des détails importants sur votre situation actuelle :

* Relevés bancaires - Comptes d'épargne, etc.
* Relevés de placements - CELI, comptes non enregistrés, etc.
* Épargne-retraite - REER, relevés de pension, plans de retraite au travail, etc.
* Épargne-études - REEE, etc.
* Formulaires fiscaux - Avis de cotisation, T4, T3, T5, T776, etc.
* Relevés des prestations gouvernementales - RPC, SV, etc.
* Relevés des passifs - hypothèques, prêts, marge de crédit, prêts auto, cartes de crédit, etc.
* Polices d'assurance - vie, invalidité, maladie grave, au travail, santé, etc.
* Informations sur vos sociétés - Comptes d'investissement, etc.

NB : Certains de ces documents peuvent ne pas s'appliquer à votre situation particulière.

Un plan financier fournit un guide détaillé pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers et à réaliser vos rêves, quel que soit votre âge ou votre valeur nette. Un plan financier peut couvrir les domaines de planification financière suivants :

* Gestion financière - Comprendre vos flux de liquidités et votre valeur nette.
* Planification des investissements - Déterminez comment vous devez investir votre argent.
* Gestion des risques - Déterminez si vous êtes suffisamment assuré.
* Planification fiscale - Obtenez une évaluation des stratégies fiscales.
* Planification de la retraite - Validez que vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de retraite.
* Planification successorale - Assurez-vous que les plans appropriés sont en place.

L'acte de définir des objectifs par le biais de la planification financière est une force puissante. En tant que professionnel, je peux vous éclairer sur les objectifs et les priorités concurrentes, vous donnant les meilleures chances d'atteindre vos objectifs les plus importants.

Merci d'avance de prendre le temps de rassembler ces informations. Cela devrait être un processus agréable, alors prenez votre temps, permettez-vous de rêver un peu et amusez-vous !

Commencez par nous dire un peu plus sur vous...

## Informations personnelles

#### Clients

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Date de naissance |  |  |
| Adresse |  |  |
| Employeur |  |  |
| Profession |  |  |
| Numéro de téléphone |  |  |
| Courriel |  |  |
| Citoyenneté(s) |  |  |

#### Enfants et REEE (Régime enregistré d'épargne-études)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom  |  |  |  |
| Date de naissance |  |  |  |
| Solde du REEE |  |  |  |
| Cotisations au REEE et SCEE reçues à date |  |  |  |
| Coût annuel des études |  |  |  |
| Âge de début des études |  |  |  |
| Durée des études |  |  |  |

## Objectifs financiers

#### Avez-vous des questions que nous pouvons vous aider à répondre ?

(Ex. Est-ce que j'ai assez d'argent pour avoir une retraite confortable ? Combien de temps mon argent durera-t-il ?)

|  |
| --- |
|  |

Quelle est la dépense annuelle après impôt que vous souhaitez pour votre style de vie à la retraite ? (Remarque : il s'agit de la valeur de base des dépenses dans Snap)

|  |
| --- |
|  |

#### Quand souhaitez-vous prendre votre retraite ?

|  |
| --- |
|  |

#### Est-il important pour vous de léguer des biens à votre famille ?

|  |
| --- |
|  |

#### Avez-vous des objectifs financiers ? Quand voulez-vous atteindre ces objectifs ?

(Ex. rénovation de la maison, remboursement de dettes, remboursement de cartes de crédit, voyages, etc.)

|  |
| --- |
|  |

## Dépenses, Revenu, pensions et prestations gouvernementales

### Dépenses supplémentaires

(Exemple : vacances, voitures, rénovation et autres dépenses occasionnelles ou ponctuelles)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Client | Descriptif des dépenses | Montant annuel | À partir de l'âge | Vieillir | Fréquence (Par exemple : tous les 3 ans) | Indexation |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

### Revenu

(Sauf les revenus d'investissement. Veuillez entrer le RRQ et la SV dans la section [Prestations gouvernementales](#_Prestations_gouvernementales))

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Client | Source | Montant brut annuel | Date de fin | Indexation | Imposable(Oui/Non) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

### Pensions

#### RRDB - Régime de retraite à prestations déterminées

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Client | Source | Âge de début | Montant avant 65 ans | Montant à partir de 65 ans |
| Montant brut annuel | % au survivant | % d'indexation | Montant brut annuel | % au survivant | % d'indexation |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

#### RRCD - Régime de retraite à cotisations déterminées

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Client | Solde | Contribution de l’employé (%) | Contribution de l'employeur (%) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

### Prestations gouvernementales

#### RRQ - Régime de rentes du Québec / RPC - Régime de pensions du Canada

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Client | Âge de début | Montant annuel brut(En dollars) | % du maximum (Optionnel) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

#### SV - Sécurité de la vieillesse

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Client | Âge de début | Montant annuel brut(En dollars) | 40 ans au Canada ? / % du maximum |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

## Avoir net

### Actifs

#### Actifs liquides

##### Enregistrés

(Note sur les RRCD : Veuillez entrer les régimes de retraite à cotisations déterminées sous la section [Pensions](#_RRCD_-_Régime).)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type de compte | Institution financière | Valeur marchande | Droits de contribution | Contributions annuelles (Incl. employeur) |
|  | CELI |  |  |  |  |
|  | CELI |  |  |  |  |
|  | REER / FERR |  |  |  |  |
|  | REER / FEER |  |  |  |  |
|  | REER du conjoint |  |  |  |  |
|  | REER du conjoint |  |  |  |  |
|  | CRI / FRV |  |  |  |  |
|  | CRI / FRV |  |  |  |  |

##### Non enregistré

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type de compte | Institution financière | Valeur marchande | Prix de base rajusté | Contributions annuelles (Incl. employeur) |
|  | Investissement |  |  |  |  |
|  | Investissement |  |  |  |  |
|  | Épargne |  |  |  |  |

#### Actifs immobiliers

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type | Lieu | Valeur marchande | Prix de base rajusté | Revenu de location net |
|  | Résidence principale |  |  |  |  |
|  | Propriété de vacances |  |  |  |  |
|  | Propriété locative |  |  |  |  |
|  | Propriété locative |  |  |  |  |

### Passifs

#### Dettes

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type | Institution financière | Solde | Taux d’intérêt | Paiement mensuel |
|  | Hypothèque |  |  |  |  |
|  | Prêt |  |  |  |  |
|  | Prêt |  |  |  |  |
|  | Marge de crédit |  |  |  |  |
|  | Marge de crédit |  |  |  |  |
|  | Carte de crédit |  |  |  |  |
|  | Carte de crédit |  |  |  |  |
|  | Prêt auto |  |  |  |  |
|  | Prêt auto |  |  |  |  |

## Assurance

#### Assurance vie

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type  | Vie assurée | Bénéficiaires | Détails de la couverture d’assurance(Primes, Prestations, Assureur, Durée, Etc.) |
|  | Temp. |  |  |  |
|  | Temp. |  |  |  |
|  | Entière |  |  |  |
|  | Univers. |  |  |  |

#### Assurance invalidité

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type  | Détails de la couverture d’assurance(Primes, Prestations, Date de fin, Avenants, Assureur, Etc.) |
|  | Individuel |  |
|  | Individuel |  |
|  | ICD collective |  |
|  | ICD collective |  |
|  | ILD collective |  |
|  | ILD collective |  |

#### Assurance maladies graves

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Propriétaire(s) | Type | Détails de la couverture d’assurance(Primes, Prestations, Date de fin, Avenants, Assureur, Etc.) |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Entreprises

#### Liste des entreprises

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nom/Description | Province de constitution | % de Participation | IMRTD déterminé | IMRTD ordinaire | CDC |
| Client | Conjoint | Autre |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

#### Actifs des entreprises

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Entreprise | Description | Valeur marchande | Prix de base rajusté | Contributions(Ou Revenu de location net) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

#### Revenus et dépenses des entreprises

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Entreprise | Revenu d’exploitation | Dépenses déductibles de l'impôt | Dépenses non déductibles |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

#### Revenus des actionnaires

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Actionnaire | Entreprise | Salaire | Dividendes ordinaires | Dividendes déterminés |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

#### Passifs des entreprises

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Entreprise | Description | Solde | Taux d’intérêt | Paiements |
|  | Hypothèque |  |  |  |
|  | Prêt |  |  |  |
|  | Marge de crédit |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Assurance-vie détenue par l'entreprise

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Description | Taper  | Assuré | Les bénéficiaires | Détails de la couverture(Premiums, Benefit, End Date, Provider, Etc.) |
|  | Terme |  | Entreprise |  |
|  | Assurance vie entière |  | Entreprise |  |
|  | Assurance vie universelle |  | Entreprise |  |

#### Comptable

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Cabinet |  |  |
| Numéro de téléphone |  |  |
| Courriel |  |  |
| Adresse |  |  |

## Profil d'investissement

#### Répartition des actifs

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Par objectif (Ou par actif) | Liquidités | Titres à revenu fixe | Actions |
| % | Tdr | % | Tdr | % | Tdr |
| Pré-retraite |  |  |  |  |  |  |
| Retraite |  |  |  |  |  |  |
| Pension |  |  |  |  |  |  |
| Épargne-éducation |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

#### Notes sur les investissements

|  |
| --- |
|  |

## ****Planification successorale****

#### Testaments

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Client(s) | Type | Dernière mise à jour | Détails(Exécuteur, Gardien, Lieu, Etc.) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

#### Procuration / Mandats

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Client | Type | Dernière mise à jour | Détails(Procureur, Mandataire, Lieu, Etc.) |
|  | Générale |  |  |
|  | Générale |  |  |
|  | Perpétuelle |  |  |
|  | Mandat |  |  |

#### Avocat

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom |  |  |
| Cabinet  |  |  |
| Numéro de téléphone |  |  |
| Courriel |  |  |
| Adresse |  |  |

## Notes

|  |
| --- |
|  |