

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) | \$ |
| Compte d'épargne | \$ |
| Obligations d'épargne (Obligation du Québec et du Canada) | \$ |
| Épargne à terme (régulière ou rachetable dont l'échéance est de moins de 12 mois) | \$ |
| Autres liquidités (Fonds de marché monétaire, bons du Trésor, etc.) | \$ |
| Total de l'actif à court terme | \$ |
| Placements non enregistrés | |
| Épargne à terme (régulière dont l'échéance est de 12 mois et plus) | \$ |
| Épargne à terme indicelle | \$ |
| Parts permanentes Desjardins | \$ |
| Obligations (ex. : obligations corporatives, coupons détachés, débiteures). Ne pas inclure les obligations d'épargne. | \$ |
| Fonds de placement | \$ |
| Valeur de rachat d'assurances vie | \$ |
| Capital régional et coopératif Desjardins | \$ |
| Fonds des travailleurs (FTQ, CSN, etc.) | \$ |
| Régime d'épargne-actions (REA) | \$ |
| Actions | \$ |
| Autres | \$ |
| Total des placements non enregistrés | \$ |
| Régimes enregistrés | |
| Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) | \$ |
| Compte de retraite immobilisé (CRI) ou REER immobilisé | \$ |
| Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR) | \$ |
| Fonds de revenu viager (FRV) | \$ |
| Régime enregistré d'épargne-études (REEE) | \$ |
| Rente (viagère ou à échéance fixe) | \$ |
| Régime de pension agréé (caisse de retraite) | \$ |
| Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB) | \$ |
| Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) | \$ |
| Autres | \$ |
| Total des régimes enregistrés | \$ |
| Biens personnels | |
| Meubles | \$ |
| Véhicules (auto, bateau, moto, motoneige, roulotte, motorisé, etc.) | \$ |
| Résidence principale | \$ |
| Résidences secondaires (chalet) | \$ |
| Immeubles locatifs (à revenus) | \$ |
| Terrains | \$ |
| Objets de collection | \$ |
| Oeuvres d'art | \$ |
| Bijoux | \$ |
| Autres | \$ |
| Total des biens personnels | \$ |
| Total des actifs | \$ |

| Passif (ce que vous devez) | Valeur approximative |
|---|----------------------|
| Passif à court terme | |
| Cartes de crédit | \$ |
| Marges de crédit | \$ |
| Comptes à payer | \$ |
| Total des passifs à court terme | \$ |
| Passif à moyen terme | |
| Prêts automobiles | \$ |
| Prêts personnels | \$ |
| Autres | \$ |
| Total des passifs à moyen terme | \$ |
| Passif à long terme | |
| Prêts hypothécaire (résidence principale) | \$ |
| Prêts hypothécaire (résidence secondaire) | \$ |
| Prêts hypothécaire (immeubles locatifs) | \$ |
| Prêts pour investissement | \$ |
| Prêts étudiants | \$ |
| Autres | \$ |
| 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.