

Planification financière : Pour commencer

Guide du participant



Solutions Mieux-être
 **LifeWorks**

TOUS DROITS RÉSERVÉS. Le présent guide contient du matériel protégé par les lois et les traités internationaux et fédéraux sur le droit d'auteur. Toute réimpression ou utilisation non autorisée de ce matériel est interdite. Aucune section de ce guide ne doit être reproduite ou transmise dans quelque forme ou par quelque moyen électronique ou mécanique que ce soit, y compris par photocopie, enregistrement ou tout système de stockage et de récupération d'information sans la permission écrite [ou un avis électronique] de son auteur.

Contents

Objectifs d'apprentissage.....	4
Famille	5
Objectifs	5
Créer un plan de retraite : objectifs et rêves.....	6
Entrées et sorties d'argent	6
Épargne	7
Quatre étapes de la gestion des dettes.....	7
Feuille de calcul du budget.....	8
Actif	11
Dettes	11
Assurance.....	12
Impôt	12
Testament, succession, procuration.....	13
Liste de vérification pour la rencontre de planification financière.....	14
Trouver un planificateur financier	15
Ressources.....	15
Formations sur le mieux-être financier	16
mesFinances	16
Programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF)	17

Objectifs d'apprentissage

Ce séminaire est conçu pour vous aider à :

- Connaître les principales sections d'un plan financier
- Préparer les renseignements et les documents en vue de votre rencontre de planification financière
- Déterminer les questions à poser à votre planificateur financier

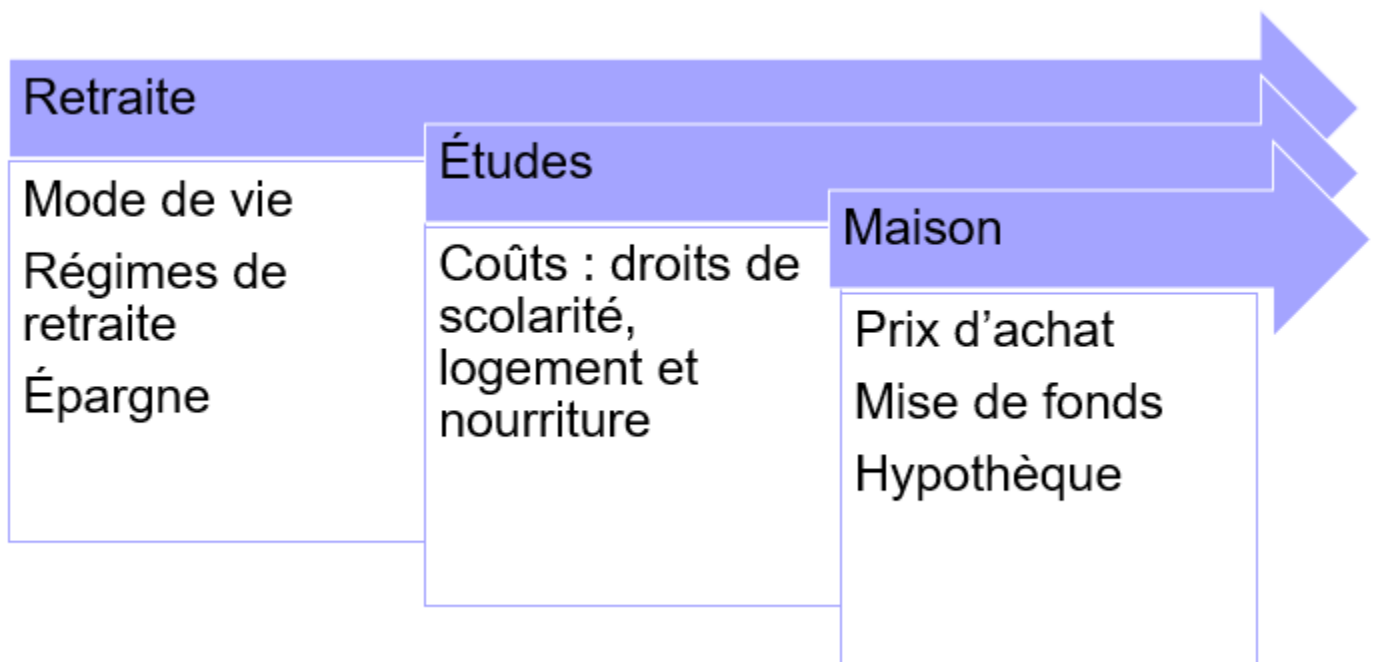
Éléments d'un plan financier

- Famille
- Objectifs
- Entrées et sorties d'argent : revenus, dépenses, épargne
- Actif : avoirs à investir et biens mobiliers (maison)
- Dettes (que l'on appelle également le passif)
- Assurance
- Impôt
- Testament, succession, procuration

Famille

- Conjoint en droit ou de fait
 - Enfants
 - Parents
 - Frères et sœurs
 - Personnes à charge handicapées
-
-

Objectifs



Créer un plan de retraite : objectifs et rêves

- Quelles sont vos habitudes de vie aujourd'hui, et à quoi ressembleront-elles à la retraite?
 - Que voulez-vous faire à la retraite (voyager, étudier, etc.)?
 - Où souhaitez-vous vivre?
-
-

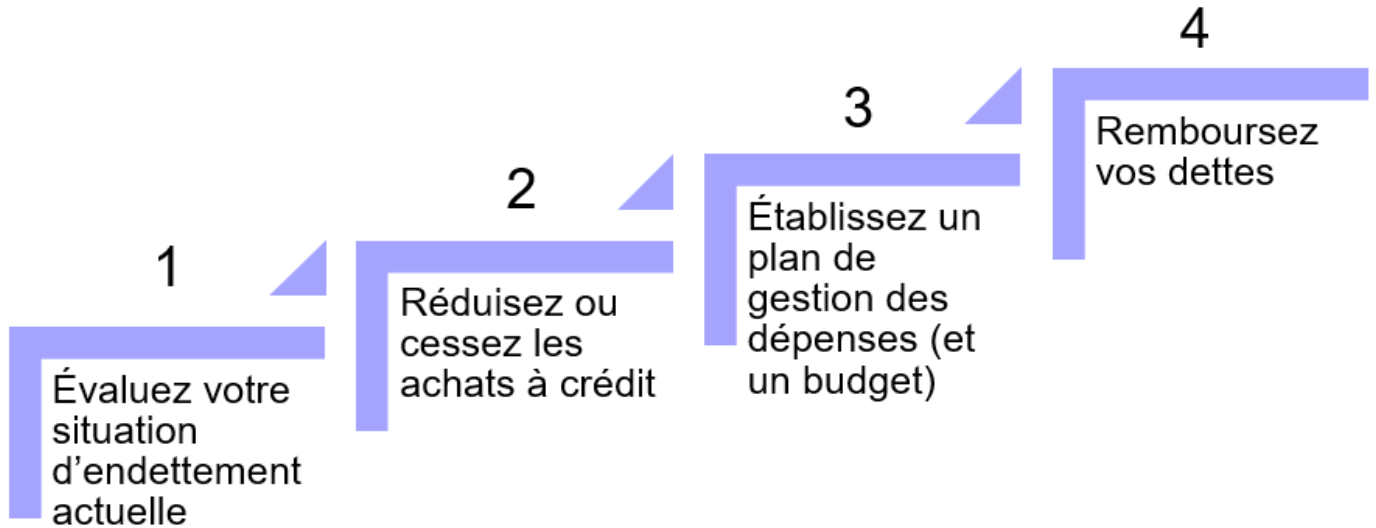
Entrées et sorties d'argent

- Revenus
 - Épargne
 - Non volontaire
 - Volontaire (facultative)
 - Remboursement des dettes
 - Dépenses
-
-

Épargne

- Non volontaire
 - Régime de pension du Canada (RPC) et Régime des rentes du Québec (RRQ)
 - Régime de retraite d'employeur
 - Volontaire
 - Régime de retraite d'employeur : cotisations facultatives
 - Épargne personnelle : REER, CELI, etc.
-
-

Quatre étapes de la gestion des dettes



Feuille de calcul du budget

Feuille de calcul du budget

Instructions

(1) Revenu	Type	\$/mois
	Emploi (après impôt)	
	Placements	
	Pension alimentaire (enfant ou conjoint)	
	Loyer	
	(A) Total du revenu	0 \$

Revenu : Entrez le revenu provenant de votre travail et d'autres sources. Vous devez inscrire les montants après impôt, c'est-à-dire les sommes que vous recevez dans votre compte bancaire. Par exemple, si vous êtes payé aux deux semaines, multipliez le montant par deux pour obtenir le montant mensuel. Additionnez tous les montants pour

(2) Épargne	Type	\$/mois
	Comptes d'épargne non enregistrés	
	REER	
	CELI	
	Pension	
	(B) Total de l'épargne	0 \$

Épargne : Entrez les montants que vous épargnez mensuellement. Par exemple, si vous épargnez 1 200 \$ par année dans votre REER, divisez ce montant par 12 pour obtenir le montant mensuel, soit 100 \$ par mois.

Additionnez tous les montants pour calculer votre épargne

(3) Remboursement des dettes	Type	\$/mois
	Hypothèque	
	Marge de crédit 1	
	Marge de crédit 2	
	Carte de crédit 1	
	Carte de crédit 2	
	Carte de crédit 3	
	Prêt étudiant	
	(C) Montant total affecté au remboursemer	0 \$

Remboursement des dettes : Entrez les montants payés mensuellement pour rembourser vos dettes.

Additionnez tous les montants pour calculer le montant total affecté au remboursement de vos dettes.

(4) Dépenses		
Catégorie	Élément	\$/mois
Logement	Impôt foncier	
	Loyer	
	Charges de copropriété	
	Assurance habitation (propriétaire ou locataire)	
	Électricité	
	Chauffage/gaz naturel	
	Eau potable/égouts	
	Système d'alarme/sécurité	
	Nettoyage/entretien de la maison	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
	Produits personnels	Vêtements
Soins personnels		
TOTAL PARTIEL		0 \$
Nourriture	Épicerie	
	Sorties au restaurant	
	Repas pour emporter	
	Alcool/tabac/articles de vapotage	
	Abonnement à une boîte-repas ou à un panier bio/services de livraison	
	TOTAL PARTIEL	0 \$

Dépenses : Entrez vos dépenses mensuelles. Par exemple, si vous payez 3 000 \$ d'impôt foncier par année, divisez ce montant par 12 pour obtenir 250 \$ par mois.

Examinez chacune des catégories de dépenses et indiquez les montants pour les éléments qui s'appliquent à vous, puis additionnez les montants pour calculer le total partiel de chaque catégorie.

Divertissement	Internet	
	Câble/services de diffusion en continue	
	Cellulaire/téléphone résidentiel	
	Films/concerts/spectacles	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Transport	Transport en commun	
	Voiture : assurance	
	Voiture : essence	
	Voiture : réparations	
	Voiture : stationnement	
	Covoiturage	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Santé	Assurance soins médicaux/dentaires	
	Médicaments	
	Vitamines/suppléments	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Animaux de compagnie	Nourriture	
	Toilettage	
	Vétérinaire	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Loisirs	Abonnement : centre de conditionnement physique	
	Frais d'adhésion : clubs	
	Magazines/abonnements	
	Jeux/loterie	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Enfants	Services de garde	
	Activités/sports	
	Vêtements	
	Jouets	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Vacances	Coût des vacances (en moyenne)	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
Divers	Honoraires (pour services d'un avocat, d'un comptable, etc.)	
	Frais bancaires ou de carte de crédit	
	Dons de bienfaisance	
	Cadeaux	
	TOTAL PARTIEL	0 \$
	(D) Total des dépenses	0 \$

Total des dépenses : Additionnez les totaux partiels des catégories pour calculer le total de vos dépenses.

Résultats	
Section	Montant
(A) Total du revenu	0 \$
(B) Total de l'épargne	0 \$
(C) Montant total affecté au remboursement des dettes	0 \$
(D) Total des dépenses	0 \$
Surplus ou déficit	0 \$

1. Sous « Résultats », inscrivez les totaux des sections dans la case correspondante. Par exemple, entrez votre revenu total dans la case « Total du revenu », etc.

2. Voici comment calculer le surplus ou le déficit :

- Prenez le « Total du revenu »...
- Soustrayez le « Total de l'épargne »...
- Puis, soustrayez le « Montant total affecté au remboursement des dettes »...
- Enfin, soustrayez le « Total des dépenses ».

3. Le chiffre obtenu est soit positif, soit négatif. Voici ce que cela signifie.

Positif : Un résultat positif indique que vous avez un surplus, donc qu'il vous reste de l'argent à la fin du mois. Envisagez de verser cet argent dans un compte d'épargne, de l'utiliser pour rembourser vos dettes ou les deux.

Négatif : Un résultat négatif signifie que vous avez un déficit, donc qu'il ne vous reste probablement plus d'argent à la fin du mois. Il se pourrait que vos paiements de dettes ou vos dépenses soient trop élevés; vous pouvez alors décider de réduire certaines dépenses afin d'obtenir un montant positif au final, soit un « surplus ».

Actif

- Placements : REER, CELI; comptes non enregistrés
 - Coût
 - Valeur actuelle
 - Comptes d'épargne standards
 - Régimes de retraite
 - Type (à prestations déterminées ou à cotisations déterminées)
 - Solde
 - Montant de cotisation
 - Maison
-
-

Dettes

- Cartes de crédit
 - Emprunts
 - Hypothèques
 - Renseignements inclus : solde impayé, taux d'intérêt, montant à payer
-
-

Assurance

- Protection actuelle
 - Assurance personnelle
 - Assurance par l'entremise de l'employeur
 - Évaluation des besoins
-
-

Impôt

- Placements enregistrés et cotisations
 - REER, CELI
 - Placements non enregistrés
 - Intérêts, dividendes, gains en capital
 - Avis de cotisation de l'Agence du revenu du Canada (ARC)
-
-

Testament, succession, procuration

- Testament
 - Quelles sont les personnes importantes à vos yeux?
 - Quel est votre actif?
 - Succession
 - Valeur nette à votre décès
 - Procuration (ou mandat de protection au Québec)
 - Biens
 - Soins personnels
-
-

Liste de vérification pour la rencontre de planification financière

Liste de vérification pour la rencontre de planification financière

Utilisez cette liste de vérification pour préparer les documents avant votre rendez-vous avec le planificateur financier.

Section	Document	Case à cocher	Commentaire
Entrées et sorties d'argent	Budget	<input type="checkbox"/>	
	Relevé de paie	<input type="checkbox"/>	
Placements	REER	<input type="checkbox"/>	
	CELI	<input type="checkbox"/>	
	REEE	<input type="checkbox"/>	
	Compte non enregistré	<input type="checkbox"/>	
Dettes	Carte de crédit	<input type="checkbox"/>	
	Marge de crédit	<input type="checkbox"/>	
	Emprunt	<input type="checkbox"/>	
	Hypothèque	<input type="checkbox"/>	
Régime de retraite	Relevé de retraite	<input type="checkbox"/>	
Assurance	Vie	<input type="checkbox"/>	
	Invalidité	<input type="checkbox"/>	
	Accident	<input type="checkbox"/>	
	Maladies graves	<input type="checkbox"/>	
	Autre	<input type="checkbox"/>	
Impôt	Avis de cotisation de l'ARC	<input type="checkbox"/>	
Testament, succession, procuration	Testament	<input type="checkbox"/>	
	Procuration - soins personnels	<input type="checkbox"/>	
	Procuration - biens	<input type="checkbox"/>	

Trouver un planificateur financier

- Banque ou caisse populaire
 - Maison de courtage en valeurs mobilières
 - Société indépendante ou à honoraires seulement
 - En ligne
-
-

Ressources

FP Canada : <https://www.fpcanada.ca/findaplanner> (en anglais seulement)

IQPF (Institut québécois de planification financière)

- En français : <https://www.iqpf.org/services-au-public/repertoire>
- En anglais : <https://www.iqpf.org/en/services-for-the-public/find-a-financial-planner>

Formations sur le mieux-être financier

Généralités

- Achat d'une résidence principale ou secondaire
- Consulter un conseiller financier
- Gestion financière pour les jeunes familles
- Inflation et gestion de vos finances
- L'ABC des dettes à la consommation
- Les couples et l'argent
- Mettre de l'argent de côté en cas d'imprévu
- Retraite : préparer vos finances
- Planification financière : Pour commencer
- Un budget à votre mesure

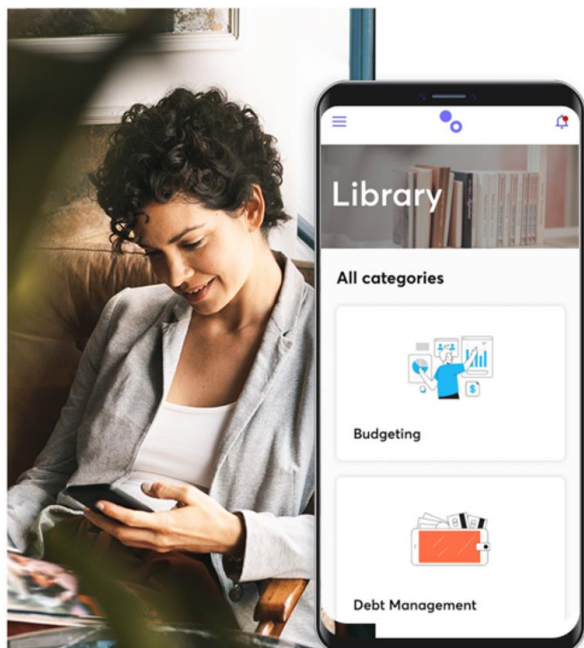
Investissements & Pension

- Notions de base en placements (1ère partie)
- Notions de base en placements (2^e partie)
- Notions de base : Régimes de retraite à prestations déterminées
- Notions de base : Régimes de retraite à cotisations déterminées
- Régimes et prestations de l'État

Domaines spécialisés

- Assurance : évaluer vos besoins
- Gestion de vos finances et incidences fiscales
- Notions de base sur les cryptomonnaies
- Testaments, mandats de protection et successions

mesFinances



mesFinances

Renforcez vos connaissances financières

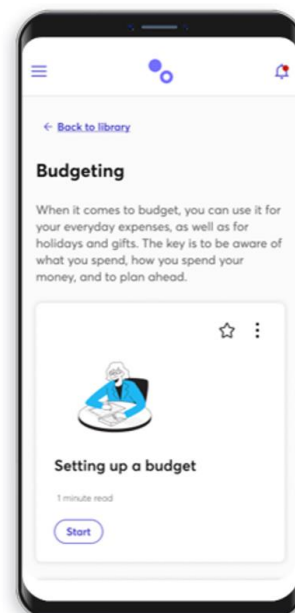
Évaluez vos connaissances, vos actions et vos émotions liées à votre mieux-être financier

Réglez vos problèmes d'endettement

Découvrez l'épargne pour situations d'urgence

Commencez à établir un budget

Préparez votre retraite



Solutions Mieux-être
LifeWorks

Confidentiel, ne pas distribuer

5

Programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF)



- Pour obtenir du soutien confidentiel et accéder à des ressources, communiquez avec votre PAEF au moyen du site login.lifeworks.com ou de l'appli LifeWorks.
- Communiquez avec votre supérieur ou les RH pour savoir comment accéder au PAEF de votre organisation.

