

Votre bilan financier

Auto-évaluation de vos finances pour vos années les mieux rémunérées.

Cet examen rapide vous aidera à mieux voir l'état de vos finances aujourd'hui et à repérer les choses à améliorer.

Il n'y a pas de mauvaise réponse. Cochez les éléments déjà en place et notez vos prochaines étapes pour toutes les mesures que vous souhaitez prendre.

Nom

Date

À faire



Suivez les trois étapes ci-dessous.



Cochez les éléments déjà en place.



Notez votre prochaine étape pour toutes les choses à revoir.

Les étapes

01. Vérifiez que vous avez une base solide
02. Maximisez vos placements
03. Suivez et optimisez vos objectifs

ÉTAPE 01.

Vérifiez que vous avez une base solide



Établissez un système de suivi

En utilisant une appli ou un tableau, trouvez une façon de faire le suivi de vos revenus et de vos dépenses.



Faites la liste de vos dépenses fixes

Additionnez vos frais mensuels non négociables : logement, services publics, épicerie, transport et remboursement minimum de vos dettes.



Créez un fonds d'urgence

Essayez de mettre de côté de quoi payer vos dépenses durant trois à six mois. En cas d'imprévu, ce fonds vous aidera à maintenir le cap sur vos objectifs.



Examinez vos assurances

Vérifiez que vos assurances vie et invalidité correspondent à vos besoins (surtout si des personnes dépendent de votre revenu).

EN PLACE ____ /4 PROCHAINE ÉTAPE _____

ÉTAPE 02.

Maximisez vos placements



Passez en revue la répartition de vos placements

Vos placements correspondent-ils toujours à votre degré de tolérance au risque et à votre horizon de placement? Si 20 ans ou plus vous séparent de la retraite, il peut valoir la peine de rechercher un peu de croissance.



Payez-vous d'abord

Programmez des transferts automatiques vers vos comptes de placement à chaque paie ou quand cela vous convient le mieux.



Passez en revue vos produits de placement

Avez-vous des comptes libres d'impôt ou avec report de l'impôt dans lesquels vos placements et leurs rendements peuvent croître de façon composée à l'abri de l'impôt? Par exemple, un CELI est un bon moyen d'ajouter de la flexibilité à votre plan.

EN PLACE ____ /3 PROCHAINE ÉTAPE _____

Suivez et optimisez vos objectifs



Disposez-vous d'un outil qui vous aide à suivre vos progrès par rapport à vos objectifs à court et à long terme? Créez un plan dans Un Plan, simplement Sun Life pour avoir une vue d'ensemble de vos avoirs et de vos dettes, ainsi que de vos progrès par rapport à vos objectifs. Si vous n'allez pas dans la bonne voie, passez en revue les stratégies suggérées pour optimiser votre plan.

EN PLACE ____ /1 PROCHAINE ÉTAPE ____

Notez-vous!

Vos prochaines étapes

01. _____

02.

03. _____

03. _____

Tout ce que vous n'avez pas coché représente tout simplement de nouvelles possibilités. Apportez ce document avec vous lors de vos prochaines conversations pour transformer vos observations en parcours financier.

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est l'assureur et est membre du groupe Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. Tous droits réservés. financial-checkup-f-0826-v2