

PROFIL PATRIMONIAL · PERSONNEL ET FAMILIAL

# Votre patrimoine, en un coup d'œil.

---

PRÉPARÉ POUR

CONSEILLER

DATE

---

APERÇU DU CONTENU

01 Vous & famille	02 Objectifs	03 Revenus	04 Bilan	05 Assurances & succession
----------------------	-----------------	---------------	-------------	----------------------------------

## 01 VOUS ET VOTRE FAMILLE

# Commençons par vous.

Les renseignements de base sur vous, votre conjoint et les personnes à votre charge. Laissez vide ce qui ne s'applique pas — votre conseiller complétera l'information avec vous lors de la rencontre.

### VOUS ET VOTRE CONJOINT

---

Votre nom complet

Nom complet du conjoint

Votre date de naissance

Date de naissance du conjoint

Votre résidence fiscale (province ou pays)

Résidence fiscale du conjoint

Votre situation d'emploi

Situation d'emploi du conjoint

État civil (marié(e), conjoint(e) de fait, en union civile, célibataire, séparé(e), divorcé(e), veuf/veuve)

Statut fiscal américain (citoyen(ne) ou titulaire d'une carte verte)

Âge visé pour la retraite — vous

Âge visé pour la retraite — conjoint

### PERSONNES À CHARGE

---

NOM	DATE DE NAISSANCE	LIEN DE PARENTÉ	ANNÉES D'ÉTUDES À FINANCER	BESOINS PARTICULIERS
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> O <input type="checkbox"/> N
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> O <input type="checkbox"/> N
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> O <input type="checkbox"/> N

# Ce qui compte pour vous.

Classez vos priorités entre *incontournables* (non négociables) et *souhais* (ce qui rendrait la vie meilleure). Court terme : moins de 5 ans. Long terme : 5 ans et plus.

## INCONTOURNABLES · COURT TERME

*Moins de 5 ans*

ex. : remplacer la fournaise, rembourser une carte de crédit

## INCONTOURNABLES · LONG TERME

*5 ans et plus*

ex. : financer la retraite, rembourser l'hypothèque

## SOUHAITS · COURT TERME

*Moins de 5 ans*

ex. : voyage, rénovation de cuisine

## SOUHAITS · LONG TERME

*5 ans et plus*

ex. : acheter un chalet, laisser un héritage

## QUELQUES QUESTIONS POUR BIEN SITUER LA CONVERSATION

Le principal enjeu financier auquel vous faites face actuellement

Ce que vous attendez avant tout de votre conseiller

# D'où provient votre argent.

Indiquez les montants annuels bruts, avant impôt. Inscrivez seulement ce qui s'applique. Si vous détenez une société par actions ou recevez une rémunération en titres, cochez la case appropriée au bas de la page — nous en discuterons en rencontre.

SOURCE DE REVENU	VOUS (\$/AN)	CONJOINT (\$/AN)
Emploi — salaire de base	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Emploi — bonis et commissions	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Revenu de travail autonome	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Salaire versé par votre société par actions	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Dividendes versés par votre société par actions	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RRQ (Régime de rentes du Québec)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SV (pension de la Sécurité de la vieillesse)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Régime de retraite d'employeur (RPA / RVER)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rente	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Immeuble locatif (revenu net)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Pension alimentaire reçue (conjoint / enfants)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prestations d'invalidité ou d'assurance salaire	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Autre	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## À DISCUTER AVEC VOTRE CONSEILLER EN RENCONTRE

Cochez ce qui s'applique. Ces situations nécessitent une conversation plus approfondie qu'un formulaire ne peut couvrir.

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Je détiens une société exploitante (OPCO)                      | <input type="checkbox"/> Je détiens une société de portefeuille (HOLDCO) |
| <input type="checkbox"/> Je reçois des options d'achat d'actions, UAR, UAP ou UAD       | <input type="checkbox"/> Je reçois une rémunération en titres américains |
| <input type="checkbox"/> Je participe à un régime de retraite à prestations déterminées | <input type="checkbox"/> Je touche des revenus de source étrangère       |

# Ce que vous possédez, ce que vous devez.

Des valeurs marchandes approximatives suffisent — votre conseiller utilisera vos relevés pour les chiffres précis. Inscrivez les montants conjoints en un seul endroit; la répartition se fera en rencontre au besoin.

Actifs		Passifs	
Encaisse, épargne, CPG	<input type="text"/>	Hypothèque — résidence principale	<input type="text"/>
REER / FERR	<input type="text"/>	Hypothèque — autre immeuble	<input type="text"/>
CRI / FRV	<input type="text"/>	Marge de crédit hypothécaire	<input type="text"/>
CELI	<input type="text"/>	Marge de crédit personnelle	<input type="text"/>
CELIAPP	<input type="text"/>	Prêt ou location automobile	<input type="text"/>
REEE	<input type="text"/>	Prêt étudiant	<input type="text"/>
REEI	<input type="text"/>	Soldes de cartes de crédit	<input type="text"/>
Placements non enregistrés	<input type="text"/>	Prêt de placement avec effet de levier	<input type="text"/>
RPA / REER collectif / RVER	<input type="text"/>	Autre prêt personnel	<input type="text"/>
Résidence principale	<input type="text"/>	Impôts à payer	<input type="text"/>
Autres immeubles	<input type="text"/>	Sommes dues à votre société	<input type="text"/>
Valeur de votre société par actions	<input type="text"/>	Autre	<input type="text"/>
Sommes à recevoir de votre société	<input type="text"/>		
Véhicules, art, objets de valeur	<input type="text"/>		
<hr/>		<hr/>	
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	<input style="border: 2px solid #ffc107;" type="text"/>	<b>TOTAL DES PASSIFS</b>	<input style="border: 2px solid #ffc107;" type="text"/>

## ÉPARGNE ET DÉPENSES ANNUELLES

Épargne annuelle (vous)	Épargne annuelle (conjoint)	Dépenses annuelles du ménage (estimation)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

# Protection et legs.

Ce qui est en place — et ce qui a été consigné par écrit. Apportez vos polices d'assurance et une copie de votre testament et de votre mandat de protection à la rencontre, si vous les avez sous la main.

## ASSURANCE VIE — CAPITAL-DÉCÈS EN VIGUEUR

Assurance collective de l'employeur (vous)

Assurance collective de l'employeur (conjoint)

Police personnelle (vous)

Police personnelle (conjoint)

## AUTRES PROTECTIONS EN VIGUEUR

TYPE DE PROTECTION	VOUS	CONJOINT
Assurance invalidité (courte ou longue durée)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Assurance maladies graves	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Assurance soins de longue durée	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Assurance santé et soins dentaires	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Assurance habitation et automobile	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

## SUCCESSION ET PLANIFICATION

DOCUMENT OU DISPOSITION	VOUS	CONJOINT
Testament à jour (révisé depuis moins de 3 ans)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Mandat de protection (en cas d'incapacité)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Procuration générale (gestion courante)	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Liquidateur de succession informé de son rôle	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Fiducie constituée	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Volontés de legs particuliers ou dons de bienfaisance	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

## AUTRE INFORMATION UTILE À VOTRE CONSEILLER