

L'ABC DE VOS BESOINS FINANCIERS

POUR : _____

ACTIF		PASSIF	
ACTIF À COURT TERME	Biens productifs au décès	PASSIF À COURT TERME	
Comptes bancaires	_____ \$	Cartes de crédit	_____ \$
Dépôts à terme	_____ \$	Marge de crédit	_____ \$
Obligations d'épargne	_____ \$		
Ass.-vie personnelle	_____ \$		
Ass.-vie collective	_____ \$		
Ass.-vie hypothécaire	_____ \$		
R.R.Q.	_____ \$		
ACTIF À LONG TERME		PASSIF À LONG TERME	
Obligations	_____ \$	Emprunts bancaires	_____ \$
Actions (ordinaires et privilégiées)	_____ \$	Prêts hypothécaires	_____ \$
Fonds mutuels	_____ \$		
Biens immobiliers	_____ \$		
Entreprises	_____ \$		
AUTRE ACTIF		AUTRE PASSIF	_____ \$
Résidence principale	_____ \$	TOTAL :	_____ \$
Résidence secondaire	_____ \$	ACTIF NET DISPONIBLE	
Terrains	_____ \$	Pour régler les dépenses	_____ (A) \$
REER	_____ \$	provoquées par le décès	
RPA/RPDB/REER collectif	_____ \$	(Biens productifs	
Automobiles	_____ \$	moins Passif dû au décès)	
Mobilier	_____ \$		
TOTAL DES BIENS PRODUCTIFS AU DÉCÈS :	_____ \$		
DÉPENSES PROVOQUÉES PAR LE DÉCÈS			
Fonds de règlement de succession (funérailles, frais juridiques, médicaux)			_____ \$
Fonds de transitions (1 an de revenu)			_____ \$
Frais règlement de succession (liquidation)			_____ \$
Fonds d'études			_____ \$
Legs particuliers			
- aux membres de la famille			_____ \$
- à des organismes de charité			_____ \$
Autres			_____ \$
TOTAL DES DÉPENSES :			_____ \$ B
BESOINS DE LIQUIDITÉS AU DÉCÈS B - A =			_____ \$ ⁽¹⁾

MAINTIEN DU NIVEAU DE VIE

Revenu mensuel brut nécessaire au survivant *(voir bas de la page)	_____	\$
Moins	_____	\$
Revenus d'emploi du survivant	_____	\$
Prestations RRQ et RPC	_____	\$
Allocations familiales	_____	\$
Rentes d'orphelins	_____	\$
Autres revenus	_____	\$
TOTAL	_____	\$
Revenu mensuel brut à combler	_____	\$
(si résultat négatif, inscrire 0)		
Revenu annuel brut à combler	_____	\$
(X 12 mois)		
Capital requis pour procurer le revenu brut à combler		
Revenu annuel brut à combler	_____	\$ (2)
Taux d'intérêt		

ASSURANCE-VIE NÉCESSAIRE

(1) _____ \$ + (2) _____ = _____ \$

Revenu mensuel brut nécessaire au survivant

De récentes études effectuées par des compagnies d'assurance-vie ont démontré que les revenus suivants sont nécessaires afin de permettre à une famille de continuer leur style de vie suite au décès d'un gagne-pain. Il est assumé que l'hypothèque est payée et qu'un fonds d'éducation a déjà été prévu. Si vous êtes locataire, veuillez ajouter le coût du loyer au revenu brut requis.

REVENU ANNUEL BRUT	% DU REVENU BRUT REQUIS	REVENU ANNUEL BRUT	% DU REVENU BRUT REQUIS
24 000 et moins	100 %	40 001 à 45 000	65 %
24 000 à 35 000	70 %	45 001 et plus	60 %
35 001 à 40 000	67 %		

Les spécialistes s'accordent à dire que le revenu minimum requis après le décès, dans le cas de deux conjoints qui travaillent, devrait être de 70 %.