

# L'ABC DE VOS BESOINS FINANCIERS

POUR : \_\_\_\_\_

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF À COURT TERME</b>	<b>Biens productifs au décès</b>	<b>PASSIF À COURT TERME</b>	
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.	_____ \$		
<b>ACTIF À LONG TERME</b>		<b>PASSIF À LONG TERME</b>	
Obligations	_____ \$	Emprunts bancaires	_____ \$
Actions (ordinaires et privilégiées)	_____ \$	Prêts hypothécaires	_____ \$
Fonds mutuels	_____ \$		
Biens immobiliers	_____ \$		
Entreprises	_____ \$		
<b>AUTRE ACTIF</b>		<b>AUTRE PASSIF</b>	_____ \$
Résidence principale	_____ \$	<b>TOTAL :</b>	_____ \$
Résidence secondaire	_____ \$	<b>ACTIF NET DISPONIBLE</b>	
Terrains	_____ \$	<b>Pour régler les dépenses</b>	_____ (A) \$
REER	_____ \$	<b>provoquées par le décès</b>	
RPA/RPDB/REER collectif	_____ \$	<b>(Biens productifs</b>	
Automobiles	_____ \$	<b>moins Passif dû au décès)</b>	
Mobilier	_____ \$		
<b>TOTAL DES BIENS PRODUCTIFS AU DÉCÈS :</b>	_____ \$		
<b>DÉPENSES PROVOQUÉES PAR LE DÉCÈS</b>			
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			_____ \$
<b>TOTAL DES DÉPENSES :</b>			_____ \$ B
<b>BESOINS DE LIQUIDITÉS AU DÉCÈS B - A =</b>			_____ \$ <sup>(1)</sup>

## MAINTIEN DU NIVEAU DE VIE

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