

Questionnaire sur le degré de préparation financière

Répondez aux questions suivantes pour en savoir plus sur vos habitudes financières et pour découvrir lesquelles pourraient être améliorées. Discutez ensuite de votre résultat avec votre conseiller afin de connaître la marche à suivre pour améliorer votre degré de préparation financière.

Établissement d'un budget

(15 points)

Répondez aux énoncés suivants.

Je sais comment je dépense et gagne mon argent.

- Jamais (0)
- Parfois (1)
- Souvent (2)
- Toujours (3)

Je vis selon mes moyens.

- Jamais (0)
- Parfois (1)
- Souvent (2)
- Toujours (3)

Je dispose d'un fonds d'urgence qui correspond à au moins trois mois de dépenses courantes.

- Jamais (0)
- Parfois (1)
- Souvent (2)
- Toujours (3)

Si j'étais payé une semaine en retard, je pourrais m'acquitter de mes obligations financières.

- Jamais (0)
- Parfois (1)
- Souvent (2)
- Toujours (3)

J'ai réussi à payer toutes mes dépenses au cours de la dernière année.

- Jamais (0)
- Parfois (1)
- Souvent (2)
- Toujours (3)

Placements et planification de la retraite

(15 points)

En ce qui a trait à la retraite, lequel de ces énoncés est le plus juste?

- Je n'y pense pas du tout; j'ai beaucoup trop d'autres priorités. (0)
- J'ai une vague idée de la retraite que j'aimerais avoir, mais je ne suis pas certain de la somme dont j'aurai besoin. (1)
- Je sais exactement ce que je ferai à la retraite et combien elle me coûtera. (3)

Comment se porte votre plan d'épargne-retraite?

- Je n'épargne pas de façon systématique. (0)
- J'épargne de façon systématique, mais je ne sais pas si j'épargne suffisamment. (2)
- Je vais pouvoir mener une vie confortable à la retraite. (3)

Êtes-vous satisfait de la façon dont votre épargne est placée?

- Je n'ai pas d'épargne. (0)
- Je ne suis pas certain. (1)
- Je place mon épargne exactement comme je le veux. (3)

Passez-vous en revue vos placements périodiquement?

- Oui (3)
- Non (0)

Avez-vous discuté de vos objectifs de placement et de votre degré de tolérance au risque avec un expert?

- Oui (3)
- Non (0)

Endettement

(15 points)

Quel est votre niveau d'endettement?

- Je croule sous les dettes. Je n'ose même plus regarder mes factures. (0)
- Je maintiens un solde sur ma carte de crédit et je paie toujours le versement minimum. (1)
- Je réussis à gérer mes dettes et je suis à l'aise avec la façon dont je les rembourse. (4)
- Je n'ai pas de dette. (6)

Au cours de la dernière année, avez-vous omis de faire un remboursement de dette?

- Oui (0)
- Non (3)

Connaissez-vous le taux d'intérêt de vos cartes de crédit ou de vos marges de crédit?

- Oui (3)
- Non (0)

Avez-vous examiné votre dossier de crédit au cours de la dernière année?

- Oui (3)
- Non (0)

Protection financière

(15 points)

À votre avis, seriez-vous prêt financièrement si l'une des situations suivantes vous touchait, vous, votre conjoint ou les personnes à votre charge?

Une maladie grave

- Oui (3)
- En partie (1)
- Non (0)

Une invalidité

- Oui (3)
- En partie (1)
- Non (0)

Un décès

- Oui (3)
- En partie (1)
- Non (0)

Avez-vous :

Un testament

- Oui (3)
- Non (0)

Une procuration

- Oui (3)
- Non (0)

Stress financier

(15 points)

Répondez aux énoncés suivants.

Les questions d'argent sont une source de stress pour moi.

- Jamais (5)
- Rarement (3)
- Parfois (1)
- Souvent (0)

Je ne suis pas à l'aise avec ma situation financière.

- Jamais (5)
- Rarement (3)
- Parfois (1)
- Souvent (0)

Les soucis financiers sont pour moi une source de distraction au travail.

- Jamais (5)
- Rarement (3)
- Parfois (1)
- Souvent (0)

Résultat

Établissement d'un budget	points
Placements et planification de la retraite	points
Endettement	points
Protection financière	points
Stress financier	points
Résultat final	points

Résultats

De 0 à 38 points :

Amélioration nécessaire

Vous avez fait le premier pas pour être prêt financièrement. Maintenant que vous savez où vous vous situez, vous pouvez commencer à vous préparer pour faire face aux grandes étapes financières de votre vie et aux imprévus. Demandez à votre conseiller de vous aider.

De 39 à 60 points :

Moyennement prêt

Vous êtes prêt financièrement pour certains aspects, mais pas tout à fait pour d'autres. Consultez votre conseiller pour savoir comment vous pouvez corriger vos faiblesses et acquérir la confiance voulue pour affronter toutes les situations, prévues ou non.

De 61 à 75 points :

As de la préparation financière

Vous êtes tout à fait prêt financièrement. Vous saviez probablement déjà que vous étiez prêt financièrement à faire face à ce que la vie vous réserve, mais il est toujours utile de savoir où vous en êtes exactement, tout en ayant la certitude que votre confiance est justifiée. Pour savoir si vous pouvez encore améliorer votre situation, consultez votre conseiller.

6 points ou moins pour un aspect :

Un peu d'aide à ce sujet pourrait vous être bénéfique

Consultez votre conseiller pour savoir comment vous pouvez accroître vos connaissances et votre confiance à ce sujet.

AVEC LES COMPLIMENTS DE :

Pierre Barbe
Gestion R Dulude
514-990-2618
pierrbarb@gmail.com



Manuvie



Le nom Manuvie, le logo qui l'accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.