

## BILAN

À combien évaluez-vous vos biens ? Et vos dettes ? En remplissant le bilan du ménage, vous serez en mesure de déterminer clairement votre actif et votre passif, pour ainsi calculer votre valeur nette. Votre conseiller financier pourra alors vous aider à établir vos priorités financières.

	Vous	Votre conjoint
<b>Actif à court terme</b>		
Espèce et placement à court terme	\$ _____	\$ _____
Compte débiteurs	\$ _____	\$ _____
Autres éléments d'actifs à court terme	\$ _____	\$ _____
<b>Actif à long terme</b>		
Placements REER	\$ _____	\$ _____
Placements hors REER	\$ _____	\$ _____
Valeur de rachat de l'assurance vie	\$ _____	\$ _____
Actif financiers à long terme	\$ _____	\$ _____
CELI	\$ _____	\$ _____
<b>Biens immobiliers</b>		
Résidence principale	\$ _____	\$ _____
Autres biens immobiliers	\$ _____	\$ _____
<b>Autres éléments d'actif non financiers</b>		
Véhicule(s) automobile(s)	\$ _____	\$ _____
Meubles	\$ _____	\$ _____
Objets de collection	\$ _____	\$ _____
Autres éléments d'actif	\$ _____	\$ _____
<b>Total du passif à court terme</b>		
Comptes créditeurs	\$ _____	\$ _____
Impôt sur le revenu dû	\$ _____	\$ _____
Solde(s) de carte de crédit	\$ _____	\$ _____
Marge de crédit	\$ _____	\$ _____
Autres éléments de passif à court terme	\$ _____	\$ _____
<b>Passif à long terme</b>		
Prêt hypothécaire	\$ _____	\$ _____
Prêt(s) automobile(s)	\$ _____	\$ _____
Prêt(s) contracté(s) pour des placements	\$ _____	\$ _____
Autres éléments de passif à long terme	\$ _____	\$ _____

### Notes :

---



---



---

À votre service  
depuis 1988

**Yves Lavigne**

A.V.A.

Planificateur financier  
Conseiller en sécurité financière

Représentant de courtier en épargne collective  
rattaché à Mica Capital inc



**ASSUREZ VOTRE AVENIR** MC

SERVICES FINANCIERS YVES LAVIGNE

Cabinet de services financiers  
Assurances de personnes • Assurances collectives de personnes

T 514 385 3369

F 514 385 9547

[lavigne@assurezvotreavenir.com](mailto:lavigne@assurezvotreavenir.com)  
[www.assurezvotreavenir.com](http://www.assurezvotreavenir.com)

10 237 J.J. Gagnier,  
Montréal QC H2B 2Z9