

# QUESTIONNAIRE CONFIDENTIEL

## EN VUE DE LA RETRAITE

André Martel & associés Services Financiers  
345, des Saguenéens, bur. 240  
Chicoutimi Québec G7H 6K9

Nom complet : \_\_\_\_\_  
Date: \_\_\_\_\_  
Conseiller: \_\_\_\_\_

## LISTE DES DOCUMENTS NÉCESSAIRES

---

### 1 POUR NOUS PERMETTRE DE RÉPONDRE ADÉQUATEMENT NOUS AURIONS BESOIN DES DOCUMENTS SUIVANTS

---

- ▶ Bilan (à compléter)
  - ▶ Relevés de REER (les plus récents)
  - ▶ Relevés de placements (les plus récents)
  - ▶ Relevés de REÉÉ (s'il y a lieu)
  - ▶ Relevés de votre fonds de pension
  - ▶ Relevés des emprunts ou simplement les détails
  - ▶ Avis de cotisation du Gouvernement fédéral
  - ▶ Relevé de la R.R.Q.
  - ▶ Polices d'assurance-vie et invalidité
  - ▶ Déclaration d'impôt (la dernière produite)
  - ▶ Dernier relevé de paye de l'année civile précédente et le dernier de l'année courante.
  - ▶ États financiers et rapports d'impôt des compagnies (s'il y a lieu)
-

## RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

CLIENT

CONJOINT

### ASPECT PERSONNEL

Nom \_\_\_\_\_

Prénom \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Propriétaire \_\_\_ Locataire \_\_\_ depuis : \_\_\_\_\_

N° de téléphone - résidence \_\_\_\_\_

N° de téléphone - cellulaire \_\_\_\_\_

N° de téléphone - travail \_\_\_\_\_

Date de naissance \_\_\_\_\_ âge : \_\_\_\_\_

Fumeur Oui \_\_\_\_\_ Non \_\_\_\_\_ Oui \_\_\_\_\_ Non \_\_\_\_\_

État de santé \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_

### ASPECT PROFESSIONNEL

Profession \_\_\_\_\_

Employeur \_\_\_\_\_

À l'emploi depuis : \_\_\_\_\_

Cotise au fonds de pension  
depuis : \_\_\_\_\_

Revenu Brut  <sup>(1)</sup> Net  \_\_\_\_\_

Âge prévu de la retraite \_\_\_\_\_

(1) Revenu après impôt et bénéfices marginaux (montant du dépôt fait à votre institution financière )

## RENSEIGNEMENTS PERSONNELS (suite)

### ASPECT LÉGAL

État civil  
 Mariés(es)  Conjoint(s) de fait  Séparé(e)   
 Divorcé(e)  Veuf(ve)  Célibataire

Régime matrimonial  
 Séparation des biens  Société d'acquêts   
 Convention de vie commune

Soustrait à la loi du  
 partage du patrimoine  
 Oui  Non

Testament (année \_\_\_\_\_)  
 Oui  Non   
 Notarié  Olographe   
 Clause contrat de mariage

Mandat de protection  
 Oui  Non

Enfants ou  
 personnes à charge

Noms	Âge	Santé	À charge :	Emploi
			oui <input type="radio"/> non <input type="radio"/>	
			oui <input type="radio"/> non <input type="radio"/>	
			oui <input type="radio"/> non <input type="radio"/>	
			oui <input type="radio"/> non <input type="radio"/>	

Le transfert de richesse entre les générations vous intéresse ?    oui  non

Remarques :

---



---

# VOTRE BILAN AU : \_\_\_\_\_

	PARTICIPANT	CONJOINT	TOTAL
<b>ACTIF</b>			
<b>Liquidités</b>			
Encaisse	_____	_____	_____
Montant à recevoir	_____	_____	_____
Autres	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Régime de retraite</b>			
C.R.I.	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>RÉÉR</b>			
Certificats de dépôt	_____	_____	_____
Fonds d'investissement	_____	_____	_____
Fonds de travailleurs (FTQ/Fondation)	_____	_____	_____
Parts permanentes Desjardins	_____	_____	_____
Obligations d'épargne du Canada	_____	_____	_____
Placements Québec	_____	_____	_____
RÉÉR autogéré	_____	_____	_____
Allocation de départ (transférable au REER)	_____	_____	_____
Journées de maladie (transférables au REER)	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>CELI</b>			
Certificats de dépôt	_____	_____	_____
Fonds d'investissement	_____	_____	_____
Placements Québec	_____	_____	_____
Autre	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Placements</b>			
Certificats de dépôt	_____	_____	_____
Fonds d'investissement	_____	_____	_____
Fonds de travailleurs (FTQ/Fondation)	_____	_____	_____
Parts permanentes Desjardins	_____	_____	_____
Capital régional et coopératif Desjardins	_____	_____	_____
Compte ouvert autogéré	_____	_____	_____
Actions	_____	_____	_____
Obligations	_____	_____	_____
Obligations d'épargne du Canada	_____	_____	_____
Placements Québec	_____	_____	_____
Créances/billets	_____	_____	_____
Alloc. de départ ou journées de maladie	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Immeubles à revenus</b>			
Adresse:	_____	_____	_____
Adresse:	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Biens à usage personnel</b>			
Résidence/Condo	_____	_____	_____
Chalet	_____	_____	_____
Terrain	_____	_____	_____
Meubles/biens personnels/œuvres d'art	_____	_____	_____
Automobile	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	_____	_____	_____

# VOTRE BILAN (suite)

PASSIF	PARTICIPANT	CONJOINT	TOTAL
<b>Passif à court terme:</b>			
Cartes de crédit	_____	_____	_____
Impôts dus	_____	_____	_____
Comptes à payer	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Passif à moyen terme</b>			
Marge de crédit (autorisée: _____ \$)	_____	_____	_____
Emprunt personnel	_____	_____	_____
Emprunt automobile	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Passif à long terme</b>			
Emprunt hypothécaire (résidence/condo)	_____	_____	_____
Emprunt hypothécaire (chalet)	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>Passif pour investissement</b>			
Marge de crédit	_____	_____	_____
Compte marge	_____	_____	_____
Emprunt hypothécaire	_____	_____	_____
<b>Sous-total</b>	_____	_____	_____
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	_____	_____	_____
<b>AVOIR NET</b>	_____	_____	_____

## DÉTAILS SUPPLÉMENTAIRES RELATIFS AU PASSIF

### Marge de crédit

Limite accordée: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

### Emprunts hypothécaires

(1) Institution: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

Renouvellement : \_\_\_\_\_ Échéance: \_\_\_\_\_ assuré: oui \_\_ non \_\_

(2) Institution: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

Renouvellement : \_\_\_\_\_ Échéance: \_\_\_\_\_ assuré: oui \_\_ non \_\_

### Emprunts personnels

(1) Institution: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

Renouvellement : \_\_\_\_\_ Échéance: \_\_\_\_\_ assuré: oui \_\_ non \_\_

(2) Institution: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

Renouvellement : \_\_\_\_\_ Échéance: \_\_\_\_\_ assuré: oui \_\_ non \_\_

### Emprunt/location automobile

(1) Institution: \_\_\_\_\_ \$ -- Taux: \_\_\_\_\_ % -- Remb.: \_\_\_\_\_ \$/\_\_\_\_\_

Renouvellement : \_\_\_\_\_ Échéance: \_\_\_\_\_ assuré: oui \_\_ non \_\_

## OBJECTIFS ET/OU DÉTAILS SUPPLÉMENTAIRES

Au cours des 3 prochaines années, prévoyez-vous avoir des besoins de liquidités précis ?

---

---

---

---

---

Comment entrevoyez-vous votre retraite (résidence, voiture, voyage ?

---

---

---

---

---

Autres

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---