

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)

Sélectionnez la réponse la plus exacte pour les énoncés suivants.

1. Je sais où va tout mon argent.

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

2. Je vis selon mes moyens.

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

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)

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

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

5. 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)

6. 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)

7. 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)

8. Êtes-vous satisfait(e) de la façon dont votre épargne est placée?

Je n'ai pas d'épargne. (0)

Je ne suis pas certain(e). (1)

Je place mon épargne exactement comme je le veux. (3)

9. Passez-vous en revue vos placements périodiquement?

Oui (3)

Non (0)

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

Oui (3)

Non (0)

Points: _____

Points: _____

Gestion des dettes (15 points)

11. Quel est votre niveau d'endettement?

Je croule sous les dettes. Je n'ose même plus ouvrir mes comptes. (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)

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

Oui (0)

Non (3)

13. Connaissez-vous le taux d'intérêt que vous payez pour vos cartes de crédit ou vos marges de crédit?

Oui (3)

Non (0)

14. Avez-vous examiné votre cote et votre dossier de crédit au cours de la dernière année?

Oui (3)

Non (0)

Points: _____

Protection financière (15 points)

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

15. Maladie grave

Oui (3)

En partie (1)

Non (0)

16. Invalidité

Oui (3)

En partie (1)

Non (0)

17. Décès

Oui (3)

En partie (1)

Non (0)

Avez-vous :

18. Un plan successoral, y compris un testament?

Oui (3)

Non (0)

19. Un mandataire ou un liquidateur de succession?

Oui (3)

Non (0)

Points: _____

Stress financier (15 points)

Que répondez-vous au sujet des énoncés suivants?

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

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

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

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

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

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

Points: _____

Résultat

Établissement d'un budget _____ /15 points

Placements et planification de la retraite _____ /15 points

Gestion des dettes _____ /15 points

Protection financière _____ /15 points

Stress financier _____ /15 points

Note totale
Ajoutez les cinq totaux pour connaître votre résultat : _____ /75 points

Résultats

De 0 à 38 points :

Amélioration nécessaire

Vous avez fait le premier pas pour être prêt(e) financièrement. Maintenant que vous savez où vous vous situez, vous pouvez commencer à franchir les grandes étapes financières de votre vie et parer aux imprévus. Demandez à votre conseiller de vous aider.

De 39 à 60 points :

Moyennement prêt(e)

Vous êtes prêt(e) 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(e) financièrement. Vous saviez probablement déjà que vous étiez prêt(e) 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.