

**INVENTAIRE PERSONNEL**

POUR LA PRÉPARATION D'UN PLAN PERSONNALISÉ DE REVENUS DE RETRAITE

Afin de préparer votre première conversation avec le conseiller Bâtirente, nous vous suggérons de remplir et d'imprimer la grille suivante avec vos informations personnelles.

VOS RÉGIMES BÂTIRENTE

	COCHEZ SI APPLICABLE	VALEUR	COTISATIONS PRÉVUES D'ICI À LA RETRAITE (PAR PÉRIODE DE PAYE OU PAR ANNÉE)
RRS/RPS			
REER			
RPDB			
CRI			
CÉLI			
Fonds de pension			
Placements non enregistrés			

RÉGIE DES RENTES DU QUÉBEC

Quelle est votre rente RRQ projetée selon votre plus récent relevé : _____

PLACEMENTS DÉTENUS EN PLUS DE VOTRE RÉGIME BÂTIRENTE

	COCHEZ SI APPLICABLE	VALEUR	COTISATIONS PRÉVUES D'ICI À LA RETRAITE (PAR PÉRIODE DE PAYE OU PAR ANNÉE)
REER			
CRI			
CÉLI			
Fonds de pension			
Placements non enregistrés			
Autres formes épargnes			

VOS REVENUS

Salaire annuel actuel : _____

Allocation de retraite : _____

Autres revenus à la retraite (revenus de location, rente, revenus de travail à temps partiel, revenus d'entreprise :

VALEUR DE VOS ACTIFS

(Ex. : maison, chalet, immeuble, etc.) : _____

VALEUR DE VOTRE PASSIF

Quel est votre solde hypothécaire : _____

Quel est le solde de vos dettes? (marge et carte de crédit, prêt personnel, prêt voiture et véhicules récréatifs, etc.) : _____

VOS PROJETS DE RETRAITE

Avez-vous des projets de retraite qui impliqueront des dépenses importantes? _____

VOTRE BUDGET À LA RETRAITE

Lorsqu'arrive la retraite, certaines dépenses diminuent alors que d'autres augmentent (voir le tableau ci-après). Puisque certaines dépenses importantes, comme l'hypothèque, sont généralement éliminées, **le revenu brut nécessaire pour un même niveau de vie est moindre à la retraite que pendant la période de travail.**

DÉPENSES	ÉLIMINÉES	DIMINUÉES	AUGMENTÉES
Dépenses liées au travail	X		
Cotisations aux régimes publics (RRQ, A.-E., RQAP)	X		
Cotisations syndicales	X		
Cotisations REER (épargne)	X		
Cotisations à l'assurance collective	Généralement éliminées, mais peuvent varier selon les conditions d'emploi; si l'assurance collective n'est pas conservée, des cotisations sont requises au régime public (RAMQ)		
Impôt sur le revenu		X	
Hypothèque	Généralement éliminées		
Logement	Généralement diminuées ou stables, mais peuvent varier au fil du temps		
Vêtements		X	
Activités sociales et récréatives			X
Voyages			X
Soins de santé			X

Budget retraite

Pour établir votre budget de retraite, nous vous suggérons d'utiliser deux colonnes pour chacune de vos dépenses, soit une pour vos dépenses actuelles et l'autre pour simuler ce quelles seraient si vous étiez actuellement à la retraite. En plus d'initier une bonne réflexion, cela vous permettra d'évaluer vos besoins à la retraite comparativement à vos besoins actuels. Profitez-en pour identifier vos dépenses essentielles (E) ou non essentielles (N). Qui sait? Vous découvrirez peut-être qu'il vous est possible d'économiser sans trop modifier votre mode de vie. Bon exercice!

1. DÉPENSES FIXES	E	N	ACTUELLES	À LA RETRAITE
Loyer ou hypothèque				
Électricité/chauffage				
Câble/chaînes spécialisées				
Téléphone/internet				
Taxes municipales, scolaires, etc.				
Assurance vie et invalidité				
Assurance habitation				
Assurance auto				
Permis de conduire et immatriculation (automobile, moto, véhicules récréatifs)				
Prêt automobile				
Prêts autres				
Frais de garde				
Frais de compte bancaire, de carte de crédit et de marge de crédit				
Autres dépenses fixes (ex.: pension alimentaire versée, etc.)				
= Total partiel (dépenses fixes)				

2. DÉPENSES VARIABLES	E	N	ACTUELLES	À LA RETRAITE
Alimentation, épicerie, restaurant				
Repas école/travail				
Tabac/alcool				
Vêtements : achat/entretien				
Transport collectif/taxi				
Auto : essence/entretien/stationnement				
Véhicules de plaisance et équipement				
Santé/beauté/soins dentaires				
Dépenses d'éducation, frais, fournitures				
Animal domestique				
Résidences principale et secondaire				
Journaux/magazines/livres/musique				
Sorties/sports/voyages				
Argent de poche/loterie				
Cadeaux/dons				
Autres dépenses variables (prévoir de 3 à 5 % du total des dépenses variables)				
= Total partiel (dépenses variables)				

	ACTUELLES	À LA RETRAITE
1. Total des dépenses fixes		
2. Total des dépenses variables		
= Grand total des dépenses		

Source : Adaptation de la grille budgétaire du Guide de la planification financière de la retraite, Édition 2010-2011

Total des dépenses essentielles (E) : _____ \$

Total des dépenses non essentielles (N) : _____ \$