

NaviPlan

Logiciel de planification financière

NaviPlan Extended Questionnaire

Nom du client:

Nom du coclient:

Nom du conseiller:

Date (jj/mm/aa):



Aperçu

Ce *Questionnaire* est conçu pour faciliter le processus de saisie des données dont vous aurez besoin pour personnaliser le plan financier de votre client. Le format fonctionnel du questionnaire vous permet de saisir aisément les données personnelles et financières de votre client. Ces données sont essentielles afin que vous puissiez créer une image complète et détaillée de la situation financière actuelle et future de votre client.

Les documents suivants vous fourniront la majorité de ces données :

- Déclarations de revenu
- Relevé de pension de l'employeur
- Toutes les polices d'assurance-vie et d'assurance-invalidité
- Relevés les plus récents de sociétés de fiducie, de courtiers, de sociétés de placement et de banques, relatifs aux placements
- Budget des dépenses personnelles et des frais de subsistance
- États de comptes de prêt hypothécaire ou de tout autre prêt
- Testament le plus récent et procuration
- Tout autre document pertinent

Renseignements sur le client

Famille de base

(Si différent de celui du client)

Nom du Client:	
Situation familiale (e.g., marié, divorcé, célibataire):	
Personnes à charge:	
Rue:	
Ville:	
Province:	
Pays:	
Code Postal:	
N° de téléphone (résidence) :	

Renseignements de base

	Client	Coclient
Prénom:		
Sexe:		
Date de naissance (jj/mm/aa):		
Numéro d'assurance sociale:		
Occupation		
Télécopieur (coclient si différent):		
Téléphone (Bureau) (coclient si différent):		

Nom de l'enfant ou de la personne à charge	Sexe	Date de naissance

Conseillers

Conseillers (p.ex. Comptable)	Nom	Adresse	Téléphone (Bureau)

Renseignements sur le testament

	Client	Coclient
Est-ce que le client a un testament? (oui ou non):		
Dernière mise à jour?:		
Où sont classés vos testaments?:		

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre renseignement sur le Client qui pourrait être pertinent à son plan financier.

Hypothèses

Jalons

	Client	Coclient
Date de retraite (âge ou date) (jj /mm):		
Espérance de vie (âge /année):		
Invalidité (âge ou année) (si applicable):		
Maladie grave (âge ou année) (si applicable):	Début: Fin:	Début: Fin:

Données historiques

Cotisations aux REER

	Client	Coclient
Revenu gagné l'an dernier:		
Facteur d'équivalence de l'an dernier:		
Solde des cotisations excédentaires:		
Cotisations REER non déduites:		

Général (Soldes au début de l'année)

	Client	Coclient
Surplus ou déficit:		
Fonds REER:		
Fonds FERR:		

Général (Autres soldes au début de l'année)

	Client	Coclient
Déduction pour gains en capital utilisée:		
Perte nette cumulative sur placements:		
Report de l'impôt minimum de remplacement:		
Revenu total de l'année précédente:		

REER (Cotisations aux REER)

	Client	Coclient
Solde du prêt RAP:		
Remboursement du prêt RAP (années):		

REEE (Cotisations versées au REEE à partir du 31 décembre de l'année précédente – à titre de bénéficiaire)

	Client	Coclient
Total des versements de cotisations au REEE:		
Admissibilité à l'épargne de la SCEE inutilisée:		
Total des cotisations versées à la SCEE:		

Pertes en capital reportées

	Client	CoClient
Avant le 23 mai 1985:		
Après le 22 mai 1985 et avant 1988:		
En 1988 et 1989:		
Après 1989 et avant 2000:		
En 2000:		
Après 2000:		
Taux d'inclusion (TI) pour l'année 2000:		

Facteurs économiques

Taux d'inflation: % _____	Rendement – surplus: % ____	Coût – déficit: % __
---------------------------	-----------------------------	----------------------

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Hypothèse qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Actif

Maison et prêt hypothécaire

(Biens improductifs seulement – Les biens productifs sont saisis sous l'onglet Immobilier)

Maison

Description	Prix d'achat	Propriétaire <i>(client, coclient, copropriété)</i>	Date d'achat	Valeur marchande	Taux de croissance

Prêt hypothécaire

(Biens improductifs seulement – Les biens productifs sont saisis sous l'onglet Immobilier)

	Hypothèque 1	Hypothèque 2	Hypothèque 3
Description:			
Capital initial:			
Propriétaire <i>(client, coclient, copropriété)</i> :			
Date de début:			
Taux d'intérêt:			
Amortissement <i>(années)</i> :			
Périodicité <i>(p. ex. hebdomadaire, mensuelle)</i> :			
Solde du capital <i>(si disponible)</i> :			
Solde du capital au:			
Assuré <i>(assurance-vie)</i> :			
Assuré <i>(assurance-invalidité)</i> :			

Immobilier

(Biens productifs – utilisez une autre feuille pour saisir des éléments d'actif supplémentaires)

	Immobilier 1	Immobilier 2	Immobilier 3
Nom:			
Propriétaire <i>(client, coclient, copropriété)</i> :			
Date d'achat:			
Prix de base rajusté:			
Revenu et frais de location:			
Périodicité:			
Taux de croissance annuel:			
Valeur marchande:			

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Immobilier qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Entité incorporée (Utilisez une autre feuille pour saisir des éléments d'actif supplémentaires)

	Entité incorporée 1	Entité incorporée 2	Entité incorporée 3
Nom:			
Catégorie:			
Propriétaire (client, coclient):			
Date d'achat:			
Prix de base rajusté:			
Taux de croissance annuel:			
Valeur marchande:			
Revenu d'entreprise:			
Dividendes de portefeuilles:			
Gains en capital (bruts):			
Dividendes à capital fermé:			
Dépenses d'entreprise:			
% de la déduction accordée aux petites entreprises :			
Politique de dividende:			

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Entité incorporée qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Enregistré (Utilisez une autre feuille pour saisir des éléments d'actif supplémentaires)

Saisissez la valeur **globale**, au début de l'année, de chaque type d'actif, par exemple, saisissez le taux de rendement prévu pour un FERR. Décomposez le taux de rendement anticipé de chaque élément d'actif selon le rendement de ses composantes - p. ex. Si un fonds commun rapporte 2 % en **Intérêt**, 2 % en **Dividendes**, 4 % en **Gains en capital** et 4 % en **Gains en capital reportés**, saisissez **2-I, 2-D, 4-GC, 4-GCR**. Vous pouvez également, si vous préférez, inclure les relevés de placement pour toute cette section ou une partie de celle-ci.

Description (nom)	Propriétaire (client, coclient)	Type (REER, REER de conjoint, FERR, FRV)	Date d'achat	Valeur marchande	Prix de base rajusté	Taux de rendement*	Date d'évaluation

* Les taux de rendement sont déterminés par défaut. Pour modifier ces taux, sélectionnez la fonction outrepasser.

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Enregistré qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Rentes à terme fixe (Utilisez une autre feuille pour saisir des rentes supplémentaires)

Rente n° 1

Rente n° 2

La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>	La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>
Les versements de la rente se terminent le : <div style="text-align: right;">(jj/mm/aa)</div>	Les versements de la rente se terminent le : <div style="text-align: right;">(jj/mm/aa)</div>
Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>

Rente n° 3

Rente n° 4

La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>	La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>
Les versements de la rente se terminent le : <div style="text-align: right;">(jj/mm/aa)</div>	Les versements de la rente se terminent le : <div style="text-align: right;">(jj/mm/aa)</div>
Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>

Rentes viagères (Utilisez une autre feuille pour saisir des rentes supplémentaires)

Rente n° 1

Rente n° 2

La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>	La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>
Les versements sont garantis pendant : ans	Les versements sont garantis pendant : ans
Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
Cette rente est-elle prescrite ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle prescrite ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>

Rente n° 3

Rente n° 4

La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>	La rente verse : \$ annuellement <input type="checkbox"/> mensuellement <input type="checkbox"/>
Les versements sont garantis pendant : ans	Les versements sont garantis pendant : ans
Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle enregistrée ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
Cette rente est-elle prescrite ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Cette rente est-elle prescrite ? Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Rentes qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Actif de mode de vie (Saisir sous l'onglet **Détailé**)

	Actif 1	Actif 2	Actif 3	Actif 4
Nom (voiture, bateau):				
Catégorie (biens pour usage personnel, liste des biens personnels):				
Montant:				
Propriétaire (client, coclient, copropriété):				
Date d'achat:				
Taux de croissance:				
Valeur marchande:				

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Actif de mode de vie qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Revenus

Standard

Description	Propriétaire (client, coclient, personne à charge)	Montant (annuel)	Période applicable (préretraité, retraité, invalide, retr./inv.)	% pendant la retraite*	% lorsque invalide*	% lorsque survivant*	Indexé à
Salaire:	client						
Salaire:	coclient						
Prime-salarié:							
Travail indépendant:							
Travail indép. À commission:							
Profession libérale:							
Revenu non imposable:							
Redevances:							
Pension alimentaire reçue:							
Avantages imposables:							

* Les colonnes % **pendant la retraite**, % **lorsque invalide** et % **lorsque survivant** vous permettent de préciser le pourcentage de revenu de **préretraite** que le client recevra à chacune de ces étapes.

RPC/RRQ et SV

Prestation du RPC/RRQ

Partager le RPC/RRQ? Oui Non (Cochez **Oui** si les prestations du RPC / RRQ doivent être partagées entre les deux conjoints au début du versement des prestations)

Propriétaire (client, coclient)	Les prestations débutent à l'âge de	Débuter à la retraite? (oui/non)	Admissibilité aux prestations du RPC/RRQ (p. ex. 100 %)	Prestations mensuelles (laissez cet espace vide si inconnues)

Prestations à inclure dans le plan:

Prestations de retraite:	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>
Prestations du survivant:	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>
Prestations d'invalidité:	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>

(La récupération de la SV sera automatiquement calculée par le programme)

Prestation de SV

	Client	Coclient
Admissibilité aux prestations (%):		
Prestations mensuelles (laissez cet espace vide si inconnues):		

Prestation déterminée - Formule de calcul des prestations

(Annexez un relevé de pension ou obtenez les renseignements de l'administrateur de pension de la compagnie du client. Les calculs peuvent être outrepassés et les prestations de retraite peuvent être saisies sous l'onglet **Versement des prestations.**)

Renseignements généraux

	Prestation 1	Prestation 2	Prestation 3
Propriétaire (client, coclient):			
Description:			
Revenus liés:			
Entrée en vigueur du régime de retraite:			
Salaire annuel des # dernières années:			
Formule du régime de retraite (le montant des cotisations est saisi sous les dépenses réliées aux impôts):			
Indexée à l'inflation? (oui/non)			
Pension intégrée? (au RPC/RRQ ou SV)			

Calcul des prestations

	Prestation 1	Prestation 2	Prestation 3
Début des prestations (âge, date, retraite, invalide):			
Prestations du survivant (%) (le cas échéant):			
Réduction des prestations pour protection du survivant (le cas échéant):			
Indexation des prestations (préciser l'indexation maximale, le cas échéant):			
Âge normal de la retraite (tel que précisé dans le régime de retraite):			
Critère d'admissibilité (tel que précisé dans le régime de retraite):			
% annuel de pénalité pour retraite anticipée (annuel):			
Type de pension (normale, égalisée, raccordée):			

Prestation déterminée - Prestation estimative

(Annexez un relevé de pension ou obtenez les renseignements de l'administrateur de pension de la compagnie du client. Les calculs peuvent être dépassés et les prestations de retraite peuvent être saisies sous l'onglet **Versement des prestations.**)

Renseignements généraux

	Prestation 1	Prestation 2	Prestation 3
Description:			
Propriétaire (client, coclient):			
Revenus liés:			
Option du montant de la prestation (% du salaire final ou montant estimatif):			
Début des prestations (âge, date, retraite, invalide):			
Prestations du survivant (%) (le cas échéant):			
Indexée à l'inflation? (oui/non):			

Allocation de retraite (Utilisez une autre feuille pour saisir des allocations de retraite supplémentaires)

Propriétaire (client, coclient, copropriété)	Montant	Indexé (oui/non)	Admissibilité (p. ex. 50 %)	Reçu quand (p. ex. à la retraite, 1 décembre 2020)	Transférer au REER (Nom de l'actif qui recevra le transfert, p. ex. fonds ABC)

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Revenu qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Dépenses

Standard (Si vos clients partagent les dépenses de mode de vie, saisissez les dépenses pour une seule personne)

Périodique (Les dépenses peuvent être combinées ou divisées en sous-catégories)

Description	Propriétaire (client ou coclient)	Montant (mensuel)	Déductible d'impôt (oui/non)	Indexé à	Date de début	Date de fin	% pendant la retraite*	% lorsque invalide*	% lorsque survivant*
Résidence									
Alimentation									
Transport									
Divertissement									
Personelles									
Pension alimentaire									
Succession de location & impôts fonciers									
Médical									

* Les colonnes **% pendant la retraite**, **% lorsque invalide** et **% lorsque survivant** vous permettent de préciser le pourcentage de revenu de **préretraite** que le client recevra à chacune de ces étapes.

Semi-périodique

Description	Propriétaire (client ou coclient)	Montant annuel	Périodicité (préciser en années)	Date de début	Date de fin	% pendant la retraite*	% lorsque invalide*	% lorsque survivant*	Indexé à
Vacances									
Achat d'une voiture									

* Les colonnes **% pendant la retraite**, **% lorsque invalide** et **% lorsque survivant** vous permettent de préciser le pourcentage de revenu de **préretraite** que le client recevra à chacune de ces étapes.

Montant unique

Description	Propriétaire (client ou coclient)	Déductible d'impôt (oui/non)	Montant annuel	Taux d'inflation	Entrée en vigueur
Vacances					
Piscine					

Études

(Les dépenses d'études devraient toujours être saisies dans cet onglet si des éléments d'actif particuliers sont utilisés pour les financer. Si une dépense d'études est financée par les liquidités, saisissez-la sous l'onglet **Standard**.)

Description (p. ex. fonds d'études de Jean)	Membre (pour qui les frais sont engagés)	Type (p. ex. frais de scolarité, frais de pension)	Montant (p. ex. 5 000 \$ par année)	Âge au début (quand l'étudiant commence ses études)	Nombre d'années (pendant lesquelles les frais seront engagés)	Éléments d'actif liés (élément(s) d'actif lié(s) au financement de la dépense)	Valeur marchande

Achat important

(Les dépenses d'achat important devraient toujours être saisies dans cet onglet si des éléments d'actif particuliers sont utilisés pour les financer. Si une dépense d'achat important est financée par les liquidités, saisissez-la sous l'onglet **Standard**.)

Description (p. ex. mariage)	Membre (pour qui les frais sont engagés)	Montant	Indexé à (%)	Date	Actif de financement (élément(s) d'actif utilisé(s) pour financer la dépense)

Objectifs successoraux

(Utilisez une autre feuille pour saisir des objectifs successoraux supplémentaires)

Propriétaire (client, coclient, 1er à décéder, dernier à décéder)	Référence (p. ex. frais funéraires)	Montant	Type de dépense (p. ex. frais de succession, legs de bienfaisance)	Indexation sur l'inflation (oui/non)	Inclure objectif de financement du déficit (oui/non)

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Dépense qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Passif

Détaillé

(Utilisez une autre feuille pour saisir des prêts supplémentaires)

	Passif 1	Passif 2	Passif 3	Passif 4	Passif 5
Description:					
Propriétaire (client, coclient, copropriété):					
Assuré (assurance-vie):					
Assuré (assurance-invalidité):					
Date de début:					
Taux d'intérêt:					
Type de versements (p. ex. intérêt, CI):					
Périodicité (p. ex. hebdomadaire, mensuelle):					
Solde du capital:					
Solde du capital au:					

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout autre Passif qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Assurance

Réglages - réinvest.-prestation-décès (Indiquez la façon dont le produit de l'assurance-vie sera investi.)

Quel moyen de placement le client veut-il utiliser pour investir le produit de l'assurance-vie?:
(p. ex. fonds communs, actions, obligations)

Quel taux de rendement le client prévoit-il obtenir sur le produit de l'assurance-vie?:

Assurance-vie (Utilisez une autre feuille pour saisir des polices supplémentaires)

	Police 1	Police 2	Police 3
Type (p. ex. vie universelle, temporaire):			
Payeur des primes (client, coclient, copropriété ou autre):			
Assuré (client, coclient, 1er à décéder ou autre):			
Bénéficiaire (client, coclient, 1er à décéder ou autre):			
Titulaire (client, coclient, copropriété ou autre):			
*Prime:			
*Capital-décès:			
Échéance de la police:			
*Valeur de rachat:			

* Si les prestations -décès, les primes ou la VR ne sont pas équilibrés, joindre les tableaux appropriés.

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Assurance-vie qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Assurance-invalidité (Utilisez une autre feuille pour saisir des polices supplémentaires)

	Police 1	Police 2	Police 3
Description (Ass. inval. coll. - long terme, Ass. Inval. coll. - court terme, Ass. invalidité personnelle):			
Membre assuré:			
Date d'entrée en vigueur:			
Prestation mensuelle:			
Imposable (oui/non):			
Prime mensuelle:			
Période d'attente:			
Prestations versées jusqu'à l'âge de:			

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Assurance-invalidité qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Assurance pour maladie grave

Dépenses supplémentaires (nécessaires en cas de maladie grave)

Description	Membre	Montant en somme forfaitaire pour les dépenses	Dépenses indexées à l'inflation <small>(Oui/Non/%)</small>

Protection actuelle (polices d'assurance pour maladie grave existantes)

	Police 1	Police 2	Police 3
Description (Somme forfaitaire versée à l'assuré, Régime d'assurance maladie):			
Assuré:			
Propriétaire:			
Entrée en vigueur:			
Prestation en somme forfaitaire:			
Pourcentage imposable:			
Payeur de primes:			
Prime mensuelle:			
Pourcentage du remboursement des primes:			

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Assurance pour maladie grave qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Autre impôt

Crédits et déductions variés

Membre	Description	Déductions diverses		Crédits divers	
		Revenu total	Revenu net	Remboursables	Non remboursables

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir tout Autre impôt qui pourrait être pertinent au plan financier de votre client.

Stratégies

Utilisez cette section pour décrire les stratégies de planification présentement utilisées par le client (p. ex. Épargne affectée régulièrement à un placement, paiements supplémentaires sur le capital d'un prêt, etc.). Utilisez une autre feuille pour saisir des stratégies supplémentaires.

Épargne Utilisez la section suivante pour saisir les plans d'épargne auxquels le client participe déjà.

Périodique (Épargne réalisée sur une base régulière ou périodique)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Périodicité (p. ex. mensuelle, hebdomadaire):				
Taux d'indexation:				
Période applicable (préretirement, retraite, préretirement et retraite, autre – p. ex. de janvier 1990 à décembre 2020):				

Montant Unique (Épargne en un ou plusieurs montants unique)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Taux d'indexation:				
Période applicable (retraite, invalidité, décès, autre – p. ex. le 15 janvier 2003):				

Surplus (Épargne affectée à un élément d'actif, à l'aide des fonds excédentaires en fin d'année.)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
% de surplus (p. ex. moitié ou 50 %):				
Période applicable (préretirement, retraite, préretirement et retraite, autre – p. ex. du 1 janvier 1995 au 31 décembre 2011):				

Maximisateur-REER (Atteindre le plafond de cotisation aux REER chaque année, lorsque possible)

	Plan 1	Plan 2	Plan 3	Plan 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Sous réserve des liquidités:				
Période de l'année (p. ex. janvier, décembre):				
Période applicable (préretirement, jusqu'à l'âge de 69, 70, 71 ans, autre – p. ex. du 1 janvier 1995 au 31 décembre 2025):				

RPA- à cotisation déterminée (Épargne affectée aux RPA à cotisation déterminée)

	Plan 1	Plan 2	Plan 3	Plan 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant employé:				
Montant employeur:				
Périodicité (p. ex. mensuelle, hebdomadaire):				
Taux d'indexation:				
Période applicable (préretaire, jusqu'à 69 ans, autre – p. ex. du 1 janvier 1995 au 31 décembre 2011):				

RPA- à cotisation déterminée (Prêts obtenus dans le but d'investir)

	Prêt 1	Prêt 2	Prêt 3	Prêt 4
Nom du passif (p. ex. prêt de placement de Jean):				
Nom de l'actif (p. ex. fonds mutuel de Jean):				
Montant:				
Date (lorsque le placement par prêt aura lieu):				
Parts à acheter (Original s'il s'agit d'un nouvel élément d'actif ou Additionnel si l'élément d'actif existe déjà):				

Notes supplémentaires Utilisez cette section pour saisir toute autre Stratégie qui pourrait être pertinente au plan financier de votre client.

Financement de la dette Utilisez la section suivante pour saisir les plans de financement de la dette auxquels le client participe déjà.

Périodique (Tout versement effectué sur le capital d'un prêt existant. Il s'agit de versements supplémentaires non compris dans le remboursement requis du passif.)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom du passif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Périodicité (p. ex. mensuelle, hebdomadaire):				
Indexé à l'inflation (oui/non):				
Période applicable (préretaire, retraite, préretraite et retraite, autre – p. ex. de janvier 1990 à décembre 2011):				

Montant unique (Versements effectués en un ou plusieurs montants forfaitaires sur le capital d'un prêt existant. Il s'agit de versements supplémentaires non compris dans le remboursement requis du passif.)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom du passif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Indexé (oui/non):				
Période applicable (retraite, invalidité, décès, autre – p. ex. le 15 janvier 2003):				

Surplus (Épargne affectée au capital d'un prêt existant, à l'aide des fonds excédentaires en fin d'année)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom du passif:				
Propriétaire (client, coclient):				
% de surplus (p. ex. moitié ou 50 %):				
Période applicable (préretraite, retraite, préretraite et retraite, autre – p. ex. du 1 janvier 1995 au 31 décembre 2011):				

Rachat d'actif Utilisez la section suivante pour saisir les plans de rachat d'actif auxquels le client participe déjà.

Périodique (Tout rachat d'un élément d'actif sur une base périodique)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Périodicité (p. ex. mensuelle, hebdomadaire):				
Indexé à l'inflation (oui/non):				
Période applicable (préretraite, retraite, vie ouvrière et retraite, autre – p. ex. de janvier 1990 à décembre 2011):				

Montant unique (Rachat d'un élément d'actif en un ou plusieurs montants forfaitaires)

	Stratégie 1	Stratégie 2	Stratégie 3	Stratégie 4
Nom de l'actif:				
Propriétaire (client, coclient):				
Montant:				
Indexé (oui/non):				
Période applicable (autre, retraite, invalidité, décès – p. ex. le 15 janvier 2003):				

