**LE COUPLE ET L'ARGENT cahier d'exercices**

**ACEF des Basses-Laurentides**

****

**NOS OBJECTIFS nos projets**

**Individuellement, énumérez vos objectifs à court, moyen et long terme**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Objectifs** | **Montant requis** | **Période d’accumulation** |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

**En couple, inscrivez vos objectifs à court, moyen et long terme**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Objectifs** | **Montant requis** | **Période d’accumulation** |
| 1- |  |  |
| 2- |  |  |
| 3- |  |  |
| 4- |  |  |
| 5- |  |  |

**NOS HABITUDES réflexion**

*Référence : Autorité des marchés financiers*

**Cet exercice vous permettra de constater vos points forts et vos points à améliorer en gestion financière. De plus, nous vous conseillons de revoir tous les points à améliorer dans les 6 à 12 mois à venir afin de constater les changements apportés.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Affirmations** | **oui** | **à améliorer** |
| Nous savons comment nous dépensons notre argent. |  |  |
| Nous dépensons moins que ce que nous gagnons. |  |  |
| Nous faisons un budget pour nous assurer que nos revenus couvrent nos dépenses. |  |  |
| Nous évitons de faire des dépenses sur un coup de tête. |  |  |
| Nous identifions régulièrement les dépenses que nous pouvons diminuer ou éliminer. |  |  |
| Nous fixons des limites aux cadeaux que nous faisons pour ne pas compromettre notre santé financière. |  |  |
| Lorsque nous manquons d’argent, nous sommes capable de réduire temporairement nos dépenses afin de corriger le problème. |  |  |
| Nous avons un fonds d’urgence qui nous permet de vivre convenablement au moins trois mois sans revenu. |  |  |
| Nous avons dressé une liste de nos objectifs financiers, incluant la somme nécessaire à leur réalisation. |  |  |
| Nous mettons régulièrement de l’argent de côté pour réaliser nos objectifs financiers. |  |  |
| Nous avons comparé les différents comptes-chèques offerts sur le marché. |  |  |
| Nous utilisons les cartes de crédit de façon judicieuse et évitons les frais d’intérêt en payant le solde mensuellement. |  |  |
| Nous connaissons les protections de nos différentes assurances. |  |  |
| Nous évaluons les impacts des changements dans notre vie personnelle pouvant affecter notre situation financière (achat maison, chômage, bébé, départ d’une entreprise, etc.) |  |  |
| Nous connaissons le montant que nous devons économiser pour réaliser nos objectifs de retraite, ainsi que le temps pour accumuler ces sommes. |  |  |
| Nous avons planifié notre succession (testament valide, assurance-vie, etc.) |  |  |
| **Total des points forts et à améliorer** |  |  |