

Liste de vérification du guide en matière de finances et de placements pour les couples

	Objectif / Sujet	Plan d'action / Personne qui mène la discussion	Terminé
La communication	1. Fixer un moment pour discuter de vos finances en couple		<input type="checkbox"/>
	2. Prendre connaissance de l'ensemble des emprunts et des dettes à rembourser		<input type="checkbox"/>
	3. Parler des objectifs pour l'avenir (p. ex., acheter une maison, avoir des enfants, déménager à l'étranger)		<input type="checkbox"/>
	4. Déterminer des bénéficiaires pour les actifs actuels et futurs (Rédiger un testament ou une procuration)		<input type="checkbox"/>
	5. Établir un budget familial mensuel		<input type="checkbox"/>
L'épargne	6. Définir l'objectif du compte conjoint et des comptes personnels et les règles à leur égard		<input type="checkbox"/>
	7. Déterminer le montant raisonnable à attribuer au fond d'urgence (Vous pouvez commencer par estimer le montant de vos dépenses sur une période de trois à six mois)		<input type="checkbox"/>
Les placements	8. Déterminez si vous préférez gérer vos propres placements ou consulter un conseiller financier		<input type="checkbox"/>
	9. Déterminez le degré de risque que vous souhaitez et que vous pouvez assumer (Pourrez-vous respecter le plan même si la valeur de vos placements baisse temporairement?)		<input type="checkbox"/>
	10. Élaborez un plan de placement et de cotisation pour chacun des objectifs que vous avez établi plus tôt (Qui va cotiser, combien d'argent, à quelle fréquence, dans quel compte?)		<input type="checkbox"/>
	11. Désignez une personne de confiance pour chaque compte de placement		<input type="checkbox"/>