

En dessous de Sommaire des dépenses, ajouter : avant et après la retraite

BMO Gestion privée

Logement	Mensuellement
Prêt hypothécaire / loyer	\$
Impôt foncier	\$
Câblodistribution / Internet	\$
Téléphone résidentiel / cellulaire	\$
Électricité	\$
Gaz / mazout	\$
Eau	\$
Assurance habitation	\$
Rénovations domiciliaires	\$
Entretien / réparations	\$
Accessoires de maison	\$
Ameublement	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Frais courants	Mensuellement
Épicerie	\$
Repas au restaurant	\$
Frais médicaux ou dentaires	\$
Articles de soins personnels	\$
Salon de coiffure ou de barbier	\$
Vêtements	\$
Nettoyage à sec	\$
Cadeaux	\$
Dons à des organismes de charité	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Transport	Mensuellement
Prêts ou contrats de location automobile	\$
Transport public	\$
Assurance automobile	\$
Carburant	\$
Entretien / réparations	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Divertissement	Mensuellement
Sports / loisirs	\$
Vacances	\$
Activités de plein air	\$
Concerts / théâtre / films	\$
Livres / magazines / journaux	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Animaux de compagnie	Mensuellement
Nourriture	\$
Soins médicaux	\$
Entretien	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Dépenses liées aux enfants	Mensuellement
Garde d'enfant	\$
Fournitures scolaires	\$
Activités parascolaires	\$
Argent pour le dîner	\$
Frais de scolarité	\$
Jouets / jeux	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Soutien / frais / cotisations	Mensuellement
Versements de pension alimentaire	\$
Versements pour le soutien d'un enfant	\$
Honoraires du comptable	\$
Honoraires de l'avocat	\$
Frais ou droits d'adhésion	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Assurance	Mensuellement
Primes d'assurance vie	\$
Primes d'assurance invalidité	\$
Primes d'assurance soins de longue durée	\$
Autres :	
	\$
	\$
	\$
Total partiel	\$

Calcul de vos besoins à la retraite

Total des dépenses annuelles actuelles (A)	
Tous les totaux partiels X 12 mois	\$
Montant total	\$

Estimation du pourcentage des dépenses annuelles actuelles qui seront nécessaires à la retraite (B)	
	%

Total des besoins annuels durant la retraite (A) X (B)	
A	\$
B	%
Montant total \$	\$



Cette publication de BMO Gestion privée est présentée à titre informatif seulement; elle n'est pas conçue ni ne doit être considérée comme une source de conseils professionnels. Son contenu provient de sources considérées comme fiables au moment de sa publication, mais BMO Gestion privée ne peut en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité. Pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre représentant de BMO. Les commentaires émis dans cette publication n'ont pas pour but de constituer une analyse définitive des conditions d'application de l'impôt ni des lois sur les fiducies et les successions. Ce sont des commentaires de nature générale, et nous recommandons au lecteur d'obtenir des conseils professionnels sur la situation fiscale qui lui est propre.

BMO Gestion privée est un nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements inc. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. La Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

SM Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Tous droits réservés. La reproduction de ce document sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Gestion privée.