

Programme d'assurance BMO

Feuille de calcul du budget

À BMO, nous entendons contribuer à protéger ce qui est important pour vous. Comme vous contractez une nouvelle dette, il est important que vous soumettiez votre revenu à une simulation de crise pour vérifier si vous pouvez conserver votre mode de vie dans de nombreuses situations. Après avoir terminé de remplir la feuille de travail, examinez les scénarios ci-dessous et essayez de voir comment une réduction de revenu pourrait toucher votre mode de vie, votre famille et d'autres éléments d'actif.

Nom du ou des clients : _____ Date de la rencontre : _____

Revenu mensuel	Revenu
Votre revenu après impôt	
Le revenu après impôt de votre conjoint (e)	
Total du revenu mensuel	
Dépenses mensuelles (il peut être utile d'examiner l'historique de votre compte bancaire)	Dépenses
Versement hypothécaire (y compris l'assurance-crédit)	
Obligations financières (impôt foncier, frais d'entretien, marge de crédit, prêt personnel, carte de crédit, contrat de location de véhicule, etc.)	
Factures (garderie, téléphone, télévision, assurance automobile, assurance habitation, électricité, eau, chauffage, etc.)	
Autres dépenses (nourriture, transport, activités, divertissement, etc.)	
Épargne (études des enfants, retraite, vacances, etc.)	
Total des dépenses mensuelles	
Excédent ou déficit	

Maintenant que vous avez rempli la feuille de travail, examinez les scénarios ci-dessous.

1. Imaginez que vous êtes incapable de travailler en raison d'une invalidité ou d'une maladie grave. Remplacez votre revenu principal par le montant des prestations que vous recevriez dans cette situation. Si vous arrivez à un déficit mensuel, demandez-vous comment vous pourriez remplir vos obligations financières chaque mois.
2. Même si c'est difficile à envisager, éliminez complètement votre revenu principal, comme ce serait le cas si vous perdiez votre emploi ou vous décédiez. Encore une fois, si cette situation se traduit par un déficit mensuel, demandez-vous comment il serait possible, pour vous ou les personnes qui vous sont chères, de remplir vos obligations financières chaque mois.
3. En ayant en tête les deux scénarios précédents, voyez si une protection des versements hypothécaires ou des soldes pourrait atténuer les répercussions financières d'un revenu réduit. Examinez les [options d'assurance de BMO](#) qui pourraient répondre à vos besoins. Nous ne pouvons pas prédire l'avenir, mais nous pouvons vous aider à planifier en conséquence.

Réinitialiser
la feuille

Imprimer
la feuille