Liste de vérification pour la protection familiale

Un bilan simple et pratique pour votre foyer. Prenez 20 minutes, un stylo, et cochez chaque étape.

Nom: _____ **Date:** _____

1 VÉRIFIEZ VOS BÉNÉFICIAIRES

- [ ] Dressez la liste de toutes vos assurances vie, comptes de retraite, comptes bancaires et comptes de placement.
- [ ] Confirmez le bénéficiaire principal et le bénéficiaire subsidiaire de chacun.
- [ ] Mettez-les à jour après un mariage, un divorce, une naissance ou une adoption, ou un décès dans la famille.
- [ ] Si un bénéficiaire est un enfant mineur, demandez à un avocat comment l'argent serait géré pour lui.

2 SACHEZ COMMENT LES FACTURES SERAIENT PAYÉES

	Montant mensuel
Prêt immobilier ou loyer	$
Crédit auto	$
Services publics	$
Nourriture	$
Remboursements de dettes	$
Primes d'assurance	$
Garde d'enfants / école	$
Autres	$
Total des dépenses essentielles par mois	**$**

Épargne de précaution _____ $ ÷ dépenses essentielles _____ $ = _____ mois

Beaucoup de familles visent 3 à 6 mois de dépenses essentielles.

3 PLAN SUCCESSORAL DE BASE

- [ ] Testament
- [ ] Les désignations de bénéficiaires correspondent à vos souhaits
- [ ] Directives médicales anticipées / mandat de santé
- [ ] Fiducie / trust (si c'est adapté à votre situation)
- [ ] Procuration financière
- [ ] Tuteur désigné pour les enfants mineurs

Pour les documents juridiques, consultez un avocat agréé.

4 PROTÉGEZ LE REVENU DONT VOTRE FAMILLE DÉPEND

- [ ] De combien de revenu mensuel votre famille dépend-elle ? _____ $
- [ ] Assurance vie actuelle (employeur + personnelle) : _____ $ Gardez-vous la couverture de l'employeur si vous changez d'emploi ?
- [ ] Dettes à rembourser (prêt immobilier, voiture, prêts, cartes de crédit) : _____ $
- [ ] Projets à protéger (études des enfants, une maison, aide aux parents).
- [ ] Êtes-vous protégé si une maladie ou une invalidité interrompt votre salaire ?
- [ ] À quand remonte le dernier bilan de votre couverture avec un professionnel agréé ?

5 LES ÉVÉNEMENTS DE VIE QUI APPELLENT UN BILAN

- ☐ Mariage
- ☐ Naissance ou adoption
- ☐ Nouvelle maison
- ☐ Création d'entreprise
- ☐ Changement d'emploi
- ☐ Divorce
- ☐ Retraite
- ☐ Maladie grave
- ☐ Décès dans la famille

Même sans grand changement, faites le point au moins une fois par an.

6 DOCUMENTS IMPORTANTS : OÙ SONT-ILS ?

Document	Où se trouve-t-il ?	Qui le sait ?
Testament / fiducie		
Contrats d'assurance vie		
Relevés de retraite et bancaires		
Titre de propriété / cartes grises		
Actes de naissance et de mariage		
Cartes de Sécurité sociale / pièces d'identité		
Déclarations d'impôts récentes		
Mots de passe et comptes numériques		

7 CONTACTS IMPORTANTS

Contact	Nom	Téléphone / e-mail
Professionnel de la finance		
Avocat		
Préparateur d'impôts / comptable		
RH / avantages de l'employeur		
Compagnie d'assurance		
Exécuteur testamentaire / proche de confiance		

Réservez votre bilan gratuit de protection familiale

Nous informons avant de vendre. Parcourez cette liste avec le Dr Joel, sans pression.

calendly.com/wedoit2024/new-meeting

Soirée d'information gratuite pour les familles

Le jeudi à 19 h (heure des Rocheuses, MT) sur Zoom

zoom.us/j/2483484480

Cette liste est fournie à titre éducatif uniquement et ne constitue pas un conseil juridique, fiscal ou financier. Chaque famille est différente. Consultez un avocat ou un fiscaliste agréé pour votre situation particulière.