



COMPRENDRE VOTRE VALEUR NETTE

La planification de vos objectifs financiers exige que vous connaissiez bien votre situation financière actuelle. Votre valeur nette est la mesure la plus importante pour évaluer votre patrimoine.



QU'EST-CE QUE LA "VALEUR NETTE"

Votre valeur nette équivaut au total de vos actifs (ce que vous possédez) moins votre passif (ce que vous devez). C'est une façon courante de mesurer la valeur d'une personne ou d'une entreprise. Une croissance continue de la valeur nette indique une situation financière saine.



Pourquoi votre valeur nette est-elle importante? Elle vous aide à mieux comprendre votre situation financière actuelle et à mieux planifier vos objectifs financiers. Elle vous permet de mesurer l'évolution de votre capacité à accumuler un patrimoine. Vos objectifs financiers devraient servir à accroître votre patrimoine au fil du temps.



Il existe trois façons d'augmenter votre valeur nette au fil du temps : économiser davantage, accroître la valeur marchande de vos actifs, notamment votre propriété, ou diminuer le total de vos dettes.

VOUS DÉSIREZ SAVOIR COMBIEN VOUS VALEZ?

Votre valeur nette est semblable à un instantané de votre situation financière, pris à un moment précis, et qui illustre votre actif et votre passif.



+ **ACTIF**

Si votre **actif** est supérieur à votre passif, votre valeur nette est **positive**.



- **PASSIF**

Si votre **passif** est supérieur à votre actif, votre valeur nette est **négative**.



= **VALEUR NETTE**



QU'INDIQUE VOTRE VALEUR NETTE?

Le fait de connaître votre valeur nette vous permet d'avoir une vue d'ensemble de votre situation financière actuelle et de mieux la comprendre. Votre valeur nette peut avoir une incidence sur vos décisions et vos objectifs financiers, sur votre horizon temporel et sur d'autres éléments.



Planification financière :

Bien comprendre votre situation financière actuelle vous aide à établir des objectifs financiers réalistes, tant à long terme qu'à court terme.



Gestion de la dette :

Connaître le montant exact de vos dettes et les échéances relatives à leur remboursement vous permet d'identifier des façons d'améliorer votre situation financière.



Planification successorale et fiscale :

Comprendre vos actifs et connaître leur valeur actuelle aura une incidence sur la façon dont vous planifierez votre succession.



COMMENT CALCULER L'ÉTAT DE VOTRE VALEUR NETTE

Il est facile de calculer votre valeur nette à l'aide de principes mathématiques simples qui vous permettront d'obtenir une estimation approximative. Un état plus détaillé peut être établi par votre conseiller financier.

ACTIF

L'actif est défini comme un ensemble d'éléments qui vous appartiennent et qui ont une valeur monétaire. Les actifs liquides comprennent l'argent comptant ou tout élément qui peut être facilement converti en espèces, tandis que la conversion en espèces des actifs non liquides, telle une propriété, nécessite plus de temps.



- Fonds détenus dans votre compte bancaire (compte d'épargne, CELI, compte avec opérations)
- Valeur de vos placements (REER, obligations, fonds communs de placement, actions, etc.)



- Véhicules (auto, bateau, moto, etc.)
- Valeur marchande de vos propriétés (maison, chalet, propriété de location, etc.)



- Biens personnels (bijoux, œuvres d'art, meubles, objets de famille, etc.)
- Valeur des polices d'assurance (vie, temporaire...) ou des régimes de retraite.

PASSIF

Lors du calcul du passif, vous devez utiliser le plein montant de vos dettes, tel le solde actuel de votre carte de crédit. Dressez la liste de vos dettes et additionnez les soldes.

Cette liste doit comprendre notamment :



- Prêt hypothécaire
- Prêt auto
- Prêt étudiant



- Cartes et marges de crédit
- Impôts à payer



- Frais médicaux à payer
- Autres dettes



L'hypothèque représente une portion importante du passif pour plusieurs personnes. Toutefois, cette dernière est remboursée au fil du temps et la propriété devient un actif. La propriété comme élément d'actif contribue à accroître considérablement la valeur nette d'une personne.



Tout comme vos visites annuelles chez le médecin contribuent à assurer votre santé physique, le calcul et le suivi de votre valeur nette de façon régulière sont essentiels à votre santé financière. L'examen ponctuel de votre valeur nette vous permet de vérifier si vous êtes toujours sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs à court et à long terme. Le calcul de votre valeur nette vous permet de mesurer votre santé financière. Toutefois, il ne constitue pas le seul élément de l'évaluation de votre situation financière et de la planification de vos objectifs. L'établissement d'un plan financier complet et de stratégies visant l'atteinte vos objectifs vous permettront de demeurer sur la bonne voie.

Connaissez-vous votre valeur nette? Savez-vous comment utiliser votre valeur nette pour atteindre vos objectifs financiers?

En tant que conseiller financier, je peux vous aider avec l'ensemble de votre planification financière.

Appelez-nous dès aujourd'hui pour examiner votre planification financière.



Services de Planification Financière IPC publie ce document à titre indicatif seulement et ce dernier ne doit pas être considéré comme une source de conseils professionnels à l'intention des particuliers. Les renseignements contenus dans ce document sont fondés sur des sources jugées fiables au moment de sa publication, mais IPC ne peut garantir l'exactitude et l'intégrité des renseignements. Les particuliers devraient communiquer avec leur conseiller IPC pour obtenir des conseils professionnels tenant compte de leur situation personnelle et/ou financière. Marques de commerce appartenant à Services de Planification Financière IPC inc. et utilisées sous licence par ses filiales. Services de Planification Financière IPC inc. est une société entièrement intégrée de gestion de patrimoine. Les fonds communs de placement sont disponibles auprès d'IPC Gestion du Patrimoine et d'IPC Valeurs Mobilières. Les valeurs mobilières sont disponibles auprès d'IPC Valeurs Mobilières, membre du Fonds canadien de protection des épargnants.