

應對突發狀況——歸納整理您的財務資訊

如果您受傷或失去自理能力，整理好自己的財務資料將有助於您信任的人在短期或長期內協助管理您的財務。請準備一個包括重要文件和資料的文件夾：

財務資產

- 列出所有銀行帳戶、投資帳戶及信用卡
- 地址和聯絡人
- 一份最新的帳戶月結單副本

日常開支、繳款及債務

- 準備一份所有日常帳單的列表(公共事業費用、保險費、剪草費等)及其繳費頻率
- 列出自動扣款／繳費資訊
- 列出您的所有債務(例如信用卡、按揭貸款、信貸額度或貸款)和債務持有人的相關資訊

收入來源

- 列出您的收入來源(養老年金、退休金、補助、分紅等)
- 列出相關文書保存於何處以及聯絡資訊

遺產文件

- 列出所有文件(遺囑、委託書)以及存放地點
- 列出簽立文書人士或被指派為代理人或遺囑執行者的聯絡資訊

其它文件和貴重物品

- 預先計畫的安排和協議
- 列出您的保單——人壽保險和財產保險——保單號碼和聯絡資訊
- 個人資料副本，如護照、出生證明書、結婚／離婚證書、房契等
- 任何貴重物品(例如藝術品或珠寶)的估價鑑定，及其存放位置。
- 保險箱和鑰匙的位置

電子設備和網上帳號

- 電子設備和網上帳號的列表
- 網上帳戶例如社交媒體帳戶和密碼的列表

瀏覽 GetSmarterAboutMoney.ca 瞭解詳情

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca

