

إستعد لما هو غير متوقع - نظم أمورك المالية

في حال تعرضت لإصابة أو عجز، يُسهل تنظيم شؤونك المالية على شخص نثق به أن يساعد في إدارة أمورك المالية على المدى القصير أو الطويل. احتفظ بملف يتضمن الوثائق والمعلومات الهامة.

الأصول المالية

- أدرج جميع الحسابات المصرفية وحسابات الاستثمار وبطاقات الائتمان
- العناوين وجهة (جهات) الاتصال
- نسخة عن آخر كشف (كشوفات) الحسابات

النفقات والدفعات والديون الدورية

- أدرج جميع فواتيرك الدورية (المرافق العامة وأقساط التأمين وخدمات العناية بالعشب، إلخ) ووتيرة دفعها
- معلومات عن أي من الخصومات/الدفعات التلقائية
- أدرج جميع ديونك (بطاقات الائتمان، قرض الرهن العقاري، خط الائتمان أو القروض) والمعلومات المتعلقة بذلك

مصادر الدخل

- أدرج جميع مصادر دخلك (المعاشات، رواتب التقاعد، المنافع الحكومية، أرباح الأسهم، إلخ)
- اذكر مكان حفظ الوثائق وبيانات الاتصال

وثائق التركة

- أدرج الوثائق (الوصية، التوكيل العام، إلخ) ومكان حفظها.
- بيانات الاتصال بالأفراد الذين أعدوا الوثائق أو المعينين كمحامي أو منفذ للوصية

الوثائق الأخرى والأشياء الثمينة

- ترتيبات واتفاقيات ما قبل التخطيط
- بوالص التأمين - على الحياة والممتلكات - أرقام البوالص وبيانات الاتصال
- نسخ عن الوثائق الشخصية مثل جوازالسفر، شهادة الميلاد، شهادة الزواج/الطلاق، عقود منزلك إلخ.
- تقييمات لجميع الأشياء الثمينة مثل القطع الفنية أو المجوهرات وأماكن تواجدها
- معلومات صندوق الأمانات ومكان المفتاح
- الأجهزة الإلكترونية والحسابات على الإنترنت
- قائمة بالأجهزة الإلكترونية وكلمات المرور
- قائمة بالحسابات على الانترنت بما فيها حسابات التواصل الاجتماعي وكلمات المرور

تعرف على المزيد على GetSmarterAboutMoney.ca

Ontario Securities Commission

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

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

