

ਅਣਿਆਈ ਲਈ ਤਿਆਰ ਰਹੋ - ਆਪਣੇ ਵਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ ਕਰੋ



ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਜ਼ਖਮੀ ਜਾਂ ਅਸਮਰਥ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤੀ ਮਾਮਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰਮਬੱਧ ਰੱਖਣਾ, ਛੋਟੇ ਜਾਂ ਲੰਮੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਤੁਹਾਡੇ ਕਿਸੀ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਸੌਖਾ ਬਣਾ ਦੇਵੇਗਾ।

ਇਕ ਫਾਈਲ ਰੱਖੋ ਜਿਸ ਵਿਚ ਇਹ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ:



ਵਿੱਤੀ ਸੰਪਤੀ

- ਆਪਣੇ ਸਾਰੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤਿਆਂ, ਨਿਵੇਸ਼ ਖਾਤਿਆਂ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ।
- ਪਤੇ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵਿਅਕਤੀ (ਆਂ) ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ।
- ਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਨਵੀਨਤਮ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ (ਟਾਂ) ਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਰੱਖੋ।



ਆਮਦਨੀ ਦੇ ਸਰੋਤ

- ਆਪਣੇ ਆਮਦਨੀ ਦੇ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ (ਸਾਲਨਾ (annuities), ਪੈਨਸ਼ਨ, ਲਾਭ)।
- ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕਿੱਥੇ ਦਾਖਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ।



ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਕੀਮਤੀ ਚੀਜ਼ਾਂ

- ਪੂਰਵ-ਯੋਜਨਾਬੰਦੀ ਪ੍ਰਬੰਧ ਅਤੇ ਸਮਝੌਤੇ।
- ਆਪਣੀ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ - ਲਾਈਫ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ - ਪਾਲਿਸੀ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ।
- ਨਿੱਜੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਜਿਵੇਂ ਪਾਸਪੋਰਟ, ਜਨਮ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਵਿਆਹ/ਤਲਾਕ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਤੁਹਾਡੇ ਘਰ ਦੀ ਡੀਡ ਆਦਿ।
- ਕਿਸੇ ਵੀ ਕੀਮਤੀ ਚੀਜ਼ਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਲਾ ਜਾਂ ਗਹਿਣਿਆਂ ਲਈ ਮੁਲਾਂਕਣ ਅਤੇ ਉਹ ਕਿੱਥੇ ਸਥਿਤ ਹਨ।
- ਸੇਫਟੀ ਡਿਪੋਜ਼ਿਟ ਬੈਂਕ ਦਾ ਸਥਾਨ ਅਤੇ ਚਾਬੀ ਨੂੰ ਕਿੱਥੇ ਲੱਭਣਾ ਹੈ।



ਨਿਯਮਤ ਖਰਚੇ, ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ੇ

- ਸਾਰੇ ਨਿਯਮਤ ਬਿੱਲਾਂ (ਯੂਟਿਲਿਟੀਆਂ, ਬੀਮਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ, ਲਾਅਨ ਕੇਅਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਆਦਿ) ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਬਾਰੰਬਾਰਤਾ ਦੀ ਸੂਚੀ ਰੱਖੋ।
- ਸਵੈਚਲਿਤ ਕਟੌਤੀਆਂ/ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ।
- ਆਪਣੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮੌਰਗੇਜ਼, ਲਾਈਨ ਔਫ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਂ ਲੋਨ) ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਧਾਰਕ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ।



ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

- ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ (ਵਸੀਅਤ, ਪਾਵਰ ਔਫ ਅਟਾਰਨੀ) ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਿੱਥੇ ਲੱਭਣਾ ਹੈ।
- ਉਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਸਨ ਜਾਂ ਜਿਹਨਾਂ ਨੂੰ ਅਟਾਰਨੀ ਜਾਂ ਐਗਜ਼ੀਕਿਊਟਰ ਵਜੋਂ ਨਾਮ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਸੀ।

ਕਿਸੇ ਵੀ ਔਨਲਾਈਨ ਖਾਤਿਆਂ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ ਨਾਲ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕਸ 'ਤੇ ਵੀ ਗੌਰ ਕਰੋ ਜਿਹਨਾਂ ਤੱਕ ਕਿਸੇ ਨੂੰ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਰੱਖੋ। ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਿੱਥੇ ਲੱਭਣੀ ਹੈ ਬਾਰੇ ਕਿਸੇ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰੋ ਜਾਂ ਦੱਸੋ ਜਿਸ 'ਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਭਰੋਸਾ ਹੈ। ਇਹ ਯਾਦ ਰੱਖੋ ਕਿ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਫਾਈਲ/ਫੋਲਡਰ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਜਾਂ ਸੇਫਟੀ ਡਿਪੋਜ਼ਿਟ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਤਾਲਾ ਲਗਾ ਕੇ ਰੱਖਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਇਹ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਨਹੀਂ ਮਿਲ ਸਕਦੀ ਜਦ ਤੱਕ ਕੋਈ ਨਹੀਂ ਜਾਣਦਾ ਕਿ ਚਾਬੀ ਕਿੱਥੇ ਲੱਭਣੀ ਹੈ।

Ontario Securities Commission

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

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

GetSmarterAboutMoney.ca

 [GetSmarterAboutMoney](https://www.facebook.com/GetSmarterAboutMoney)  [@smarter_money](https://twitter.com/smarter_money)



ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION



Ontario