

应对突发状况—— 归纳整理您的财务



如果您受伤或失去自理能力，整理好自己的财务材料将有助于您信任的人在短期或长期内帮助管理您的财务状况。

请准备好以下资料：



财务资产

- 列出所有银行账户、投资账户和信用卡。
- 加注地址和联系人。
- 保存一份最新的账户明细复印件。



常规开支、支付款项和债务

- 准备一份所有常规账单的列表（水电费、保险费、草坪养护服务等）及其缴付频次。
- 列出自动抵扣/支付的信息。
- 列出您的债务（例如按揭贷款、信贷额度或贷款）和债务持有人的相关信息。



收入来源

- 列出您的收入来源（养老年金、退休金、补助）
- 列出相关文件保存于何处以及联系信息。



遗产文件

- 列出所有文件（遗嘱、委托书）以及存放于何处。
- 列出签立文书人士或被指派为代理人或遗嘱执行者的联系信息。



其他文书和贵重物品

- 预先计划的安排和协议。
- 列出您的保单——人寿保险和财产保险——保单号码和联系信息。
- 个人资料复印件，如护照、出生证明书、结婚/离婚证书、房契等。
- 任何贵重物品的估价鉴定，例如艺术品或珠宝及其存放位置。
- 保险柜和钥匙的位置。

您还要考虑到网络账户和需要密码才能使用的电子产品，以方便他人读取。将这些信息放在一个文件中，并将其告诉您信任的人。请记住，如果您将文件/文件夹锁在保险柜中，他人可能无法及时找到，除非他们知道钥匙的位置。

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](https://www.getsmarteraboutmoney.ca)

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



ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

