

# 應對突發狀況—— 歸納整理您的財務



如果您受傷或失去自理能力，整理好自己的財務材料將有助於您信任的人在短期或長期內幫助管理您的財務狀況。

請準備好以下資料：



## 財務資產

- 列出所有銀行帳戶、投資帳戶和信用卡。
- 加注地址和連絡人。
- 保存一份最新的帳戶明細影本。



## 遺產文書

- 列出所有文書（遺囑、委託書）以及存放於何處。
- 列出簽立文書人士或被指派為代理人或遺囑執行者的聯繫資訊。



## 常規開支、支付款項和債務

- 準備一份所有常規帳單的列表（水電費、保險費、草坪養護服務等）及其繳付頻次。
- 列出自動抵扣/支付的資訊。
- 列出您的債務（例如按揭貸款、信貸額度或貸款）和債務持有人的相關資訊。



## 其他文書和貴重物品

- 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——保單號碼和聯繫資訊。
- 個人資料影本，如護照、出生證明書、結婚/離婚證書、房契等。
- 任何貴重物品的估價鑑定，例如藝術品或珠寶及其存放位置。
- 保險櫃和鑰匙的位置。



## 收入來源

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

您還要考慮到網路帳戶和需要密碼才能使用的電子產品，以方便他人讀取。將這些資訊放在一個文書中，並將其告訴您信任的人。請記住，如果您將文書/資料夾鎖在保險櫃中，他人可能無法及時找到，除非他們知道鑰匙的位置。

## Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22<sup>nd</sup> Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

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

[f GetSmarterAboutMoney](https://www.facebook.com/GetSmarterAboutMoney) [@smarter\\_money](https://www.twitter.com/smarter_money)



ONTARIO  
SECURITIES  
COMMISSION

