

PRÉPAREZ-VOUS POUR L'IMPRÉVU – ORGANISEZ VOS FINANCES



Si vous vous blessez ou vous êtes frappé d'incapacité, il sera plus facile pour une personne à qui vous faites confiance de vous aider à gérer vos finances à court et long terme si votre situation financière est en ordre.

Tenez un dossier qui comprend les éléments suivants :



Actifs financiers

- Dressez la liste de tous vos comptes bancaires, comptes de placement et cartes de crédit.
- Indiquez les adresses et les personnes-ressources.
- Conservez une copie des derniers relevés de compte dans le dossier.



Documents de succession

- Dressez la liste des documents (testament et procuration) et où les trouver.
- Indiquez les coordonnées des personnes qui ont préparé les documents ou qui sont nommées à titre de mandataire ou d'exécuteur testamentaire.



Dépenses, dettes et paiements réguliers

- Conservez une liste de toutes les factures régulières (services publics, primes d'assurance, services d'entretien de pelouse, etc.) et de la fréquence de paiement.
- Indiquez les renseignements pour les prélèvements et les paiements automatiques.
- Dressez la liste de vos dettes (comme une hypothèque, une marge de crédit ou des prêts) et les coordonnées pertinentes du créancier.



Autres documents et objets de valeur

- Arrangements et ententes de préplanification.
- Dressez la liste de vos polices d'assurance (vie et biens), des numéros de police et des coordonnées.
- Des copies de documents personnels tels que passeport, certificat de naissance, certificat de mariage ou de divorce, titres pour votre maison, etc.
- Les évaluations relatives aux objets de valeur tels que des œuvres d'art ou des bijoux et leur emplacement.
- L'emplacement de votre coffre bancaire et l'endroit où se trouve la clé.



Sources de revenus

- Dressez la liste de vos sources de revenus (rentes, pensions et avantages sociaux).
- Indiquez où les documents sont déposés et les coordonnées.

Songez également aux comptes en ligne et aux appareils électroniques protégés par un mot de passe dont l'accès pourrait s'avérer nécessaire à une personne. Conserver ces renseignements dans un dossier. Communiquez les renseignements ou indiquez à une personne où les trouver. N'oubliez pas que si vous placez le dossier sous clé dans un coffre-fort ou un coffret bancaire, il pourrait s'avérer impossible de le trouver en temps opportun, à moins que quelqu'un ne sache où se trouve la clé.

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen Ouest, 22^e étage, Toronto ON, M5H 3S8
Tél : 1-877-785-1555 Courriel : inquiries@osc.gov.on.ca



COMMISSION DES
VALEURS MOBILIÈRES
DE L'ONTARIO



 [GetSmarterAboutMoney](#)  [@smarter_money](#)

GerezMieuxVotreArgent.ca

