

# Préparez-vous aux imprévus – organisez vos finances

Si vous deviez vous blesser ou être frappé d'incapacité, le fait d'avoir mis de l'ordre dans vos affaires financières permettra à une personne de confiance de vous aider à les gérer à court ou à long terme. Disposez d'un dossier comprenant les documents et renseignements importants.

## Actifs financiers

- Énumérez tous vos comptes bancaires, comptes de placement et cartes de crédit
- Adresses et personne(s)-ressource(s)
- Copie du ou des derniers relevés de compte

## Dépenses, paiements et dettes courants

- Énumérez toutes les factures courantes (services publics, primes d'assurance, services d'entretien des pelouses, etc.) et la fréquence des paiements
- Renseignements concernant les déductions/paiements automatiques
- Énumérez toutes vos dettes (carte de crédit, hypothèque, marge de crédit ou prêts) et des renseignements pertinents

## Documents successoraux

- Dressez la liste des documents (testament, procuration, etc.) et indiquez où les trouver
- Les coordonnées des personnes qui ont préparé les documents ou qui sont nommées comme procureur ou exécuteur testamentaire

## Sources de revenus

- Énumérez toutes vos sources de revenus (rentes, pensions, prestations gouvernementales, dividendes, etc.)
- Indiquez le lieu de dépôt des documents et les coordonnées des personnes avec qui communiquer

## Autres documents et objets de valeur

- Arrangements et accords de préplanification
- Polices d'assurance – vie et biens – numéros de police et coordonnées
- Des copies de documents personnels, tels qu'un passeport, un certificat de naissance, un certificat de mariage ou de divorce, l'acte de propriété de votre maison, etc.
- Des évaluations de tous les objets de valeur tels que des œuvres d'art ou des bijoux et l'endroit où elles se trouvent
- Les renseignements sur le coffret de sécurité et l'endroit où se trouve la clé

---

## Appareils électroniques et comptes en ligne

- Liste des appareils électroniques et des mots de passe
- Liste des comptes en ligne, y compris les comptes de médias sociaux et les mots de passe

**Apprenez-en davantage sur le site [GerezMieuxVotreArgent.ca](https://www.gerez-mieux-votre-argent.ca)**

**Commission des valeurs mobilières de l'Ontario**  
20, rue Queen Ouest, 22<sup>e</sup> étage, Toronto ON, M5H 3S8  
**Tél :** 1-877-785-1555 **Courriel :** [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)



COMMISSION DES  
VALEURS MOBILIÈRES  
DE L'ONTARIO



**Gerez  
Mieux  
Votre  
Argent.ca**

