加拿大华人家庭财务体检表

先看全局，再决定下一步。请使用大概数字即可，不要在普通聊天中发送账号、SIN、密码等敏感信息。

姓名（可选）		所在省份	
填写日期		家庭阶段	□ 新移民 □ 有子女 □ 临近退休 □ 其他

01 | 现金流

以每月税后实际到账金额为起点，不使用税前年薪代替。

每月税后稳定收入	
每月必要支出	
每月可自由分配现金	
过去三个月是否经常依靠信用支付日常开支	□ 是 □ 否 □ 不确定

02 | 债务

列出余额、利率、最低还款和续约日期。

债务类型	当前余额	利率	最低月还款	续约 / 预计还清
信用卡				
信用额度				
车贷				
房贷				
其他				

03 | 应急储备

这里记录的是随时可以使用、不会因市场波动大幅变化的资金。

随时可用的现金	
可覆盖几个月必要支出	
家庭收入中断时，最先出现的缺口	

04 | 家庭责任与保障

不要只记录产品名称，要写清它保护哪一项家庭责任。

受抚养人及责任年限	
雇主福利	
现有寿险、伤残、重疾或其他保障	
主要收入中断时，家庭最担心什么	

家庭压力测试	
若家庭收入减少 30%，哪些支出必须保留？	
若主要收入中断 3 个月，资金缺口约为多少？	
现有保障中，哪项内容最不清楚？	

05 | 账户与投资

账户是容器，投资决定风险与波动。请分别记录用途和时间。

已使用账户： □ TFSA □ RRSP □ FHSA □ RESP □ 非注册账户 □ 其他

账户	当前用途	预计使用时间	费用与风险是否清楚
TFSA			□ 是 □ 否
RRSP			□ 是 □ 否
FHSA			□ 是 □ 否
RESP			□ 是 □ 否
其他			□ 是 □ 否

是否掌握本人真实供款空间： □ 是 □ 否 □ 需要从 CRA / 评税通知和本人记录共同核实

06 | 三个最重要的家庭目标

写下目标、预计时间和大概金额。只保留当前最重要的三个。

优先级	目标	预计时间	大概金额	下一步
1				
2				
3				

今天只做一件事

圈出现金流、债务、应急储备、保障、账户或目标中最薄弱的一项。下一次沟通只推进这一件事。

我的唯一优先行动：_____

本表用于一般财务教育和沟通准备，不等同于正式 FNA、KYC 或 suitability assessment，也不构成税务、法律、投资或保险建议。账户额度、税务规则、福利和产品条款应按最新官方资料及个人情况核实。