

附录 B：季度复盘会议程清单

deanwang.ca

i 使用说明

本清单对应第 12 章。建议每季度首月第二个周末上午执行，约 90 分钟。打印一份纸质版填写，归档至 IPS 同目录。

复盘会基础信息

日期：_____ 季度： Q1 (1月) Q2 (4月) Q3 (7月) Q4 (10月) 参与者：_____

议题 净资产快照 (15 分钟)

资产端

项目	上季度金额	本季度金额	变化
自住房 (市值估算)	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
出租物业 / 其他房产	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
TFSA 合计	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
RRSP 合计	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
FHSA (如有)	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
RESP (如有)	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
Non-Reg 投资账户	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _
现金 / 应急金	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _	\$ _ _ _ _

项目	上季度金额	本季度金额	变化
其他资产	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
资产合计	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _

负债端

项目	上季度余额	本季度余额
自住房房贷	\$ _ _ _	\$ _ _ _
出租房房贷	\$ _ _ _	\$ _ _ _
HELOC (如有)	\$ _ _ _	\$ _ _ _
信用卡 / 其他消费贷款	\$ _ _ _	\$ _ _ _
负债合计	\$ _ _ _	\$ _ _ _

净资产

净资产 = 资产合计 - 负债合计 = \$ _ _ _

季度变化: \$ _ _ _ (____%)

议题 配置偏离检查 (15 分钟)

资产类别	目标比例	当前比例	偏离	是否触发?
全球股票 ETF	____%	____%	____%	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
加股 / 高息	____%	____%	____%	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
债券 ETF	____%	____%	____%	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
现金 / GIC	____%	____%	____%	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

触发条件: 单一类别偏离 ±5%。若触发——优先在 TFSA/RRSP 内执行再平衡。

执行决定:

无须再平衡

- 通过新供款流向不足资产自然校准
- 主动卖出/买入: _____

议题 账户额度状态 (10 分钟)

账户	本年总额度	已使用	剩余	计划注资
TFSA	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
RRSP	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
FHSA	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
RESP (子女 1)	\$2,500 + 追溯	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _
RESP (子女 2)	\$2,500 + 追溯	\$ _ _ _	\$ _ _ _	\$ _ _ _

(最新额度数据见附录 F)

议题 税务时间窗口 (15 分钟)

Q1 复盘 (1 月) 特别关注

- 上年度 RRSP 供款截止日: 3 月 1 日前
- 上年税表准备启动 (T4、T5、T3、T5008 收齐)
- 新年 TFSA / FHSA 额度刷新——立即注资
- CRA My Account 检查上年 NOA 与今年额度

Q2-Q4 复盘

- 应税收入跟踪: 是否接近 OAS Clawback 门槛?
- 是否有大额资本利得待实现 / 待延后?
- 自雇 / 企业主: HST 申报与企业税预缴

议题 保险与受益人审视 (10 分钟)

检查项	状态
Term 寿险保额是否仍覆盖房贷余额 + 收入替代?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
Disability 保险是否覆盖 60-70% 收入?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
CI 保险 (如有) 是否仍生效?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
上季度是否有结婚 / 离婚 / 生育 / 死亡事件?	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无
若有: 所有账户与保单受益人是否已更新?	<input type="checkbox"/> 已 <input type="checkbox"/> 未

议题 CRA 通讯归档 (15 分钟)

- 本季度收到的 CRA 信件已查阅并归档
- 重要回复期限: _____
- CRA My Account 登录正常, 无未读消息
- 上年 NOA 已检查 (额度、抵扣、利息)

本季度三个行动项 (10 分钟决策)

优先级	行动	负责人	截止日
高			
中			
低			

下次复盘日期

日期: _____ 议程主持: _____