

## שמירת מסמכים אלו מסמכים ולכמה זמן

תחום	מה לשמור	כמה זמן לשמור	לשם מה לשמור	הערות
מסמכים שוטפים	תדפיסי בנק	3 חודשים	מעקב שוטף אחר חשבון הבנק. שיקים, חיובי אשראי, הוראות קבע.	מומלץ לשמור לתקופה ארוכה יותר, לצורך מעקב אחר עסקאות בתשלומים והשוואות מחירים לאורך שנים.
	תדפיסי כרטיסי אשראי	3 חודשים	מעקב אחרי חיובים שבוצעו	כנ"ל
	ספחים של פנקסי שיקים	שנה	מעקב עסקאות בתשלומים והוכחת תשלום	הקפידו לרשום על כל ספח שיק את 3 הפרטים הבאים: 1. למי ניתן 2. באיזה תאריך 3. מה הסכום
	חשבונות	שנה	מעקב רציף, הוכחת תשלום	חשמל, מים, כבלים, אינטרנט, טלפון (קוי ונייד), ארנונה
תעסוקה והכנסות – שכיר	חזרה עם המעביד	לתמיד	הוכחה לסיכום עם המעביד למקרה של חילוקי דיעות. הוכחה לסיכום על הפרשות סוציאליות וכדומה	
	תלושי שכר	7 שנים אחורה כל עוד אין טופס 106	1. מעקב תשלום ביטוח לאומי, מס בריאות, הפרשות סוציאליות 2. לקבלת הלוואה, משכנתא, דמי אבטלה	
	טופס 106	לתמיד	כנ"ל	
	אסמכתאות על קורסים, והכשרות, קידום בעבודה	לתמיד	הוכחת ידע לחיפוש עבודה עתידי.	
	תיאומי מס	עד סיום שנת הכספים	למקרה של חיובי יתר מצד המעבידים השונים	
הכנסות ומיסים	הצהרת הון	לתמיד	כל הצהרת הון משמשת בסיס להצהרה הבאה אחריה.	



תחום	מה לשמור	כמה זמן לשמור	לשם מה לשמור	הערות
לעצמאי				
	דוח שנתי + אישורי פריסת מס	עד 7 שנים	השוואת שנים, מסמך נדרש לבקשת למשכנתא	רצוי להפריד בין קלסרי שנים שוטפות לקלסר מסטר שיקלול את כל המסמכים שיש לשמור לטווח רחוק בעסק
נכסים פיננסיים	תוכניות חסכון, קרנות השתלמות, השקעות בשוק ההון	כל עוד הנכס קיים (ולא נפרע) לשמור דוחות רבעוניים עד הגעת הדוחות השנתיים ודוחות שנתיים עד הפרעון	1. מעקב אחר דמי ניהול ותשואות 2. הוכחת קיום הנכס	
ביטוחים	פוליסות ביטוח	3 שנים אחורה	1. למקרה של תביעה בעקבות אירוע ביטוחי 2. להשוואת תנאים עם פוליסות קודמות	
פנסיה וביטוחי מנהלים	דוחות שנתיים	לתמיד	1. הוכחת קיום הנכס 2. מעקב דמי ניהול ותשואות	
הלוואות ואשראי	משכנתא, הלוואות מסמכי קבלת ההלוואה, דוח שנתי אחרון	כל עוד לא נפרעה ההלוואה		
חוזים והתקשרויות	פתיחת חשבון בנק	כל עוד החשבון פעיל ועד אחרי שנה ממועד סגירתו	למקרה של בירורים וחילוקי דיעות עם הבנק	אם יש מסמך על סגירת חשבון הבנק – לשמור גם אותו
	חוזה עם ספק שירות	כל עוד השירות פעיל ועד שנה ממועד סגירתו	למקרה של בירורים, חיובים לא מוצדקים וחילוקי דיעות עם ספק השירות	אם יש מסמך על סיום השירות – לשמור גם אותו
	חוזה רכישת/מכירת דירה	לתמיד	להוכחת בעלות והתחשבות מול רשות המיסים	
	חוזה שיפוצים + קבלות	כל עוד הנכס בבעלותכם	להצהרת הון, חישובי מס שבח	
בריאות	איבחונים,	לתמיד	מעקב אחר הסטוריה רפואית	



תחום	מה לשמור	כמה זמן לשמור	לשם מה לשמור	הערות
	תוצאות של בדיקות			
	פוליסת ביטוח בריאות + דוחות שנתיים	לתמיד		
רכב	חשבוניות על טיפולים	כל עוד הרכב בבעלותכם	מעקב שוטף, מסייע במכירת הרכב	
	תעודות אחריות על רכיבים שהותקנו ברכב + חשבונית	עד סיום האחריות	למקרה של תקלה ברכיב בתקופת האחריות	
שונות	תעודות אחריות + חשבונית קניה	עד מועד סיום האחריות	להוכחה למקרה של בעיה במוצר	
	דוחות תנועה/קנסות	עד 5 שנים	להוכחת תשלום	

