

שמירת מסמכים

אנו מוצפים בדיווחים על פעילותנו הכלכלית. דיווחים מחברת האשראי, מהבנק, מחברת הביטוח ומקופת החולים. מדווחים לנו על חשבונות ששילמנו וכמובן על כאלו שצריך לשלם. חלק מהאנשים אינם שומרים את הדיווחים. אחרים מתייקים אותם באובססיה ושומרים גם את חשבונות הטלפון מלפני 40 שנה. אין צורך לשמור את כל המסמכים לדורות הבאים, אבל בהחלט צריך לשמור חלק מהם לזמן מה. כדאי מאד להכין תיק עם חוצצים ולתייק בו את אותם מסמכים שצריך לשמור, ולעדכן בן משפחה נוסף על מקומו של התיק.

שם המסמך	כמה זמן לשמור	בשביל מה צריך לשמור?
שוטף		
תדפיס דפי בנק	3 חודשים	מעקב שוטף אחרי חשבון הבנק
תדפיס כרטיסי אשראי	3 חודשים	מעקב אחרי הקניות, האם החיוב שבוצע בכרטיס הוא שלנו?
פנקסי צ'קים	שנה אחורה	מעקב.
חשבונות		
טלפון	שנה	מעקב, הוכחה על תשלום.
סולרי	שנה	השוואה בין חודשים, ניתוח השוואתי במידה ויש שינוי חד בגובה החשבון.
חשמל	שנה	מעקב, הוכחה על תשלום.
כבלים	שנה	מעקב, הוכחה על תשלום.
אינטרנט	שנה	מעקב, הוכחה על תשלום.
הכנסות		
תלושי שכר	שנתיים	ניתן לזרוק רק אם יש טופס 106 על אותם שנים.
טופסי 106	לתמיד	הוכחה ששילמת לביטוח לאומי, דיווח למס הכנסה אם תתבקש, בקשה להחזר מס.
נכסים פיננסיים		
תוכניות חיסכון	עד ליום הפירעון	מספיק לשמור את הדיווח האחרון
קופות גמל	עד ליום הפירעון	מספיק לשמור את הדיווח האחרון.
קרנות השתלמות	עד ליום הפירעון	מספיק לשמור את הדיווח האחרון.
ביטוח		
ביטוח מנהלים	לתמיד	כדאי לשמור את כל הדיווחים מכל השנים
ביטוח חיים	לתמיד	כדאי לשמור את כל הדיווחים מכל השנים

כדאי לשמור את כל הדיווחים מכל השנים	לתמיד	ביטוח רפואי
כדאי לשמור את כל הדיווחים מכל השנים	לתמיד	ביטוח סיעודי
כדאי לשמור את כל הדיווחים מכל השנים	לתמיד	פנסיה
		אשראי
מספיק לשמור את הדיווח האחרון.	עד ליום הפירעון	משכנתא
מספיק לשמור את הדיווח האחרון.	עד ליום הפירעון	הלוואות מבנק
מספיק לשמור את הדיווח האחרון.	עד ליום הפירעון	הלוואות מחברת האשראי
		שונות
מספיק לשמור את הדיווח האחרון.		קופת חולים
למעקב ולהוכחה ששילמת,	5 שנים	קנסות תנועה
למעקב ולהוכחה ששילמת.	5 שנים	קנסות חנייה
מומלץ להכין תיק מיוחד לתעודות אחריות, וחשוב לצרף לתעודת האחריות את חשבונית הקנייה.	עד יום פג התוקף	תעודות אחריות
		חוזים
אם סגרת את חשבון הבנק - שמור לעוד שנה, למקרה של בירורים או חילוקי דעות.	כל עוד החשבון פעיל	פתיחת חשבון בנק
אם ביטלת את הכרטיס - שמור לעוד שנה, למקרה שימשיכו לחייב אותך בטעות.	כל עוד הכרטיס פעיל	הזמנת כרטיס אשראי
אם עברת לחברה אחרת - שמור לעוד שנה, למקרה שימשיכו לחייב אותך בטעות.	כל עוד ההסכם בתוקף	הצטרפות לחברת הכבלים
אם עברת לספק אחר - שמור לעוד שנה, למקרה שימשיכו לחייב אותך בטעות.	כל עוד ההסכם בתוקף	הצטרפות לספק האינטרנט
אם עברת לחברה אחרת - שמור לעוד שנה, למקרה שימשיכו לחייב אותך בטעות.	כל עוד אתה מחובר לספק	הצטרפות לספק השירותים הסלולריים
יש בחוזה סעיפים הקשורים להפרשות פנסיוניות, החוזה ייתן לך בסיס משפטי במקרה של חילוקי דעות.	לתמיד	חוזה עם מקום העבודה
	לתמיד	הצטרפות לקרן פנסיה
	לתמיד	פוליסות ביטוח

מקור: www.esh-lidor.co.il