רשימת מסמכים להצהרת הון

להכנת התיק לרואה החשבון - לא טופס ההגשה הרשמי

שם: _____ יום ההצהרה: _____

סמנו נושאים רלוונטיים שנאספו. מסמכים חסרים מסמנים לבירור; אין לנחש סכומים. בדקו אילו מסמכים צריך לצרף בפועל.

☐ הדרישה והצהרה קודמת

דרישת רשות המסים; ההצהרה הקודמת במלואה, נספחיה ואישור הגשתה; והסברים או בירורים קודמים הקשורים אליה.

☐ בנקים וחשבונות

בנקים וגופים פיננסיים: אישורי יתרות ליום המבוקש לכל בני המשפחה הרלוונטיים; פיקדונות, חשבונות מט״ח, חשבונות דיגיטליים, חשבונות משותפים וחשבונות בחו״ל. לפי הצורך גם מסמכי פתיחה או סגירה ותנועות המסבירות העברות.

☐ השקעות וניירות ערך

תיקי השקעות וניירות ערך: דוחות מפורטים ונתוני עלות; בעסקאות או בהעברת תיק בין גופים, גם היסטוריה המסייעת לשחזר את העלות. מסך המציג שווי שוק בלבד אינו בהכרח הנתון הדרוש.

☐ פנסיה, ביטוח וחיסכון

חיסכון פנסיוני וביטוח: אישורים ייעודיים להצהרת הון מקרנות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות, ביטוחי חיים ותוכניות חיסכון, בהתאם לסוג המוצר. אל תניחו שהיתרה באפליקציה היא המספר הנכון לטופס.

☐ נדל״ן בארץ ובחו״ל

נדל״ן בארץ ובחו״ל: הסכמי רכישה, אסמכתאות תשלום, מסמכי זכויות, שיעור הבעלות, עלויות נלוות ותיעוד שיפורים; יתרת משכנתה או חוב למועד ההצהרה בנפרד. גם נכס בבנייה או חלק מנכס דורשים התייחסות.

רשימת מסמכים להצהרת הון

להכנת התיק לרואה החשבון - לא טופס ההגשה הרשמי

☐ רכב ורכוש פרטי

כלי רכב ורכוש אחר: מסמכי רכישה ומימון, רישוי, פירוט תכולת בית ורכוש משמעותי; תכשיטים, אומנות ופריטי אספנות לפי העניין. כשאין חשבונית ישנה, מסמנים זאת לבדיקה ולא ממציאים עלות.

☐ הלוואות וחובות

הלוואות וחובות: הסכמים, יתרות ואסמכתאות להעברת הכסף, הן כשלקחתם הלוואה והן כשנתתם הלוואה. כוללים הלוואות משפחתיות, חובות פרטיים ויתרות מול חברה או עסק, לפי העניין.

☐ עסק, חברה ושותפות

עסק וחברה: מאזן או נתוני הנהלת חשבונות למועד הנדרש, חשבונות הון וחו״ז בעלים, השקעות והלוואות, מלאי, רכוש קבוע, יתרות לקוחות וספקים, שיעורי החזקה ונתוני שותפויות - לפי מבנה העסק והחלק המתאים בטופס.

☐ נכסים דיגיטליים

נכסים דיגיטליים: מיפוי זירות וארנקים, היסטוריית רכישות והעברות ונתוני עלות. אין למסור סיסמה, מפתח פרטי או מילות שחזור; אלה אינם מסמכים הדרושים להכנת הצהרת הון.

☐ שינויים ומקורות כספים

אירועים המסבירים שינויים: ירושה, מתנה, מכירה, פיצוי, קבלת הלוואה או פירעונה, וכן מסמכים רלוונטיים למקור הכספים. מתנה אינה הלוואה, ואין לרשום אותה כאילו הייתה חוב.

מסמכים חסרים / שאלות למשרד:

אין לשלוח סיסמאות, מפתחות פרטיים או מילות שחזור. מסמכים אישיים מעבירים בערוץ מוסכם.