

מסמכים נדרשים לצורך הכנת הצהרת הון :

א' - רכוש :

1. רשימה שתכלול את כל הרכוש והנכסים שברשותך, כגון: דירה, מכונית, קרקעות, חסכונות.
2. מסמכים המבססים את הבעלות ואת ערך הרכישה כגון חוזים, חשבוניות, פוליסות ביטוח, הסכמים זכרון דברים, שומת מס שבח וכו'.
3. בנקים : אשור מכל הבנקים על כל היתרות מכל סוג לתאריך הנ"ל.
4. תכולת בית : אם יש פוליסת בטוח נא לצרף ואם אין יש לערוך רשימת התכולה החשובה.
5. תכניות חסכון, קופות גמל, ניירות ערך, מט"ח וכו' - מסמכים המבססים את העלות.

ב' - חובות :

1. סקירת כל החובות ועריכת רשימה מדוייקת לכך.
2. בנקים : אשורי "קרן" החובות, המשכנתאות ומשיכותיהם.
3. לחובות אחרים יש להביא מסמך מבסס כגון חוזה, ספח שיק דחוי, הסכמים וכו'.

ג' - מקורות :

- כידוע ההון מקורו בהכנסות חייבות מס, הכנסות פטורות מס, מתנות, מענקים וכו'.
- על מנת להוכיח את המקורות להון יש לבסס את המקורות כדלהלן :
1. לערוך רשימת מקורות להון מכל סוג ומין (מכירת נכסים, מתנות, ירושות, רווח מני"ע, פיצויים, מענקים, פדיון תכניות חסכון וכו'...)
  2. הבא מסמכים המעידים על כל מקור ומקור מהרשימה הנ"ל.

מסמכים אלו חשובים לעריכת טיוטה ראשונה המהווה בסיס לבחינה באם ההון כולו מוסבר או לא.

הערות :

1. כל האמור לעיל מתייחס אליך, בן/בת הזוג וילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בתאריך הנ"ל.
  2. יש לשים לב שכל האישורים מתייחסים לתאריך דרישת הצהרת הון (בדרך כלל 31.12.xx)
  3. הצהרת הון הראשונה הינה בסיסית ונדרש רק לדווח על הרכוש והחובות.
- הצהרת הון השניה מורכבת ונדרש לתת הסברים לגידול/קיטון הון, ובשל כך יש חשיבות לשמירת מסמכים המעידים על שינויים בהון.

**אנו ממליצים לקבוע פגישה מסודרת בשל חשיבות הדוח הנ"ל.**