

## מסמכים ודוחות שנעשה בהם שימוש בתהליך היעוץ

### הכנסות:

- תלושי שכר (3 חודשים אחרונים)
- פירוט הכנסות נוספות אם ישנם.

### הוצאות:

- תדפיס דפי בנק (3 חודשים אחרונים)
- תדפיס כרטיסי אשראי (3 חודשים אחרונים)
- פנקסי צ'קים (שנה אחורה)

### חשבונות (3-4 חודשים אחרונים):

- ארנונה
- מים
- טלפון
- סלולרי
- גז
- חשמל
- כבלים / לוויין
- אינטרנט - ספק + תשתית

### אשראי:

- אשראי משכנתא
- הלוואות מבנק
- הלוואות מחברת האשראי
- הלוואות ממקורות אחרים
- אוברדרפט

### נכסים פיננסיים:

- נכסים פיננסיים פירוט תוכניות חיסכון
- קופות גמל
- קרנות השתלמות

### תדפיסי דו"חות תוכניות ביטוח:

- ביטוח חיים
- ביטוח רכוש (דירה + רכב)
- ביטוח מנהלים
- ביטוח רפואי - קופת חולים
- ביטוח רפואי - פרטי
- ביטוח סיעודי
- פנסיה

**עצמאים:** בנוסף, בקשו מרואה החשבון דוח רווח והפסד **עדכני** ופירוט של התשלומים למס הכנסה וביטוח לאומי.

ניב הירש זה כלכלי, העצמאות 59/3 פתח תקווה 49379 | טלפון: 072-2221727 | פקס: 072-2221721 |  
 נייד: 052-3607507 | [www.ZeCalcali.co.il](http://www.ZeCalcali.co.il) | [yaniv@ZeCalcali.co.il](mailto:yaniv@ZeCalcali.co.il)