



יולי 2020

ניירת מבוקשת למפגש אבחון כלכלי / משכנתא

1. נא להביא למפגש פנקס צ'קים בבקשה.
2. תעודת זהות + ספח פתוח לכל אחד מבני הזוג.
3. תלושי שכר 4 חודשים אחרונים לכל אחד מבני הזוג מכל מקום עבודה נוכחי.
4. תדפיסי עו"ש 4 חודשים אחרונים **מכל בנק שקיים בו חשבון** / להגיע עם סימט כניסה לחשבון.
5. אישור ריכוז יתרות בחשבון **בכל בנק שקיים בו חשבון** / להגיע עם סימט כניסה לחשבון.
6. לוח סילוקין הלוואות בנקאיות וחץ בנקאיות / להגיע עם סימט כניסה לחשבון.
7. אישור על חסכונות, קה"ש ופיקדונות / להגיע עם סימט כניסה לחשבון.
8. מקבלי קצבאות: במידה ומקבלים קצבה כלשהי (נכות, שארים) יש להביא מסמך מביטוח לאומי + אישור על נכות ולכמה זמן הנכות נקבעה / קרן פנסיה המעיד על קבלת הקצבאות.
9. מקבלי מזונות: במידה ומקבלים מזונות יש להביא הסכם מזונות חתום.
10. נשים בהריון או בחופשת לידה: 4 תלושי שכר אחרונים טרם הלידה + מכתב חזרה לעבודה ממעסיק.
11. למיחזור משכנתא: לבקש מהבנק בו קיימת משכנתא דוח תנועות תשלומי משכנתא שנתיים אחרונות + דוח יתרות לסילוק עדכני כולל קנסות פרעון + נסח טאבו עדכני של הנכס.
12. לקוחות עצמאיים עוסק פטור או מורשה:
 - תעודת עוסק פטור או עוסק מורשה
 - נא להביא 3 שומות מס אחרונות
 - נא להביא 3 דוחות רווח – הפסד אחרונים + שנה נוכחית עד היום.
 - נא להביא תשלומי ביטוח לאומי ומע"מ חצי שנה קודמת + שנה נוכחית עד היום.

דו"ח בנק ישראל עדכני יוזמן לכל אחד מהלקוחות ע"י צוות ראש פיננסי בעלות של 70 ₪.

יש לשלוח את הניירת לכתובת מייל: rosh.financial@gmail.com או לפקס מספר 0765100094

תודה רבה על שיתוף הפעולה, צוות ראש פיננסי.