

צ'ק-ליסט: רשימת מסמכים מלאה לבדיקה זכאות למשכנתא והטבות ממשלתיות

1. מסמכים אישיים

- תעודת זהות
- צילום תעודת זהות (כולל ספח).
- תעודת נישואין / גירושין / תעודת זוגיות
- בהתאם למצב האישי.
- אישור תושבות
- אם נדרש, אישור המעיד על תושבות ישראל.
- תעודת עולה
- עבור עולים חדשים בלבד.

2. מסמכי הכנסה

- שלושה תלושי שכר אחרונים
- עבור כל מבקש משכנתא העובד כשכיר.
- אישור הכנסות מרואה חשבון
- עבור עצמאיים: שומת מס עדכנית ואישורי הכנסה מהשנה הנוכחית.
- דו"ח חות בנק
- תדפיסי עובר ושב לשלושת החודשים האחרונים מכל חשבונות הבנק.

3. מידע פיננסי נוסף

- אישורי חסכונות והשקעות
- דו"ח חות עדכניים של קרנות השתלמות, קופות גמל, חסכונות או תיקי השקעות.
- מסמכי חובות קיימים
- מידע על הלוואות או התחייבויות קיימות (למשל הלוואות פרטיות או הלוואות רכב).
- דו"ח נתוני אשראי
- ניתן להוריד מאתר בנק ישראל (לבדיקת דירוג האשראי האישי שלך).

4. מסמכי נכס

- נסח טאבו עדכני
- נסח רשום המעיד על בעלות הנכס.
- הסכם רכישה
- חוזה חתום בין המוכר לרוכש.
- אישור תשלום מקדמה
- הוכחה לתשלום חלק מהסכום (אם בוצע).
- תשריט נכס
- כולל מפת מדידה או תוכנית הנדסית (אם יש צורך).

5. מסמכים לבדיקת זכאות להטבות ממשלתיות

- אישור זכאות למענק ממשלתי

- עבור קבוצות מיוחדות (עולים חדשים, תושבי פריפריה, או זכאים במסגרת תוכניות ממשלתיות).
- ☑ **מסמכי שירות צבאי/לאומי**
- אישור שירות צבאי, לאומי או אזרחי, במידה ונדרש לצורך הטבה.
- ☑ **אישורי הטבות מיסים**
- למשל, הטבות מס בגין רכישת דירה ראשונה בפריפריה או במסגרות תוכניות דיור ממשלתיות.
- ☑ **אישור משרד הבינוי והשיכון**
- עבור זכאים במסגרת תוכניות כמו "מחיר למשתכן" או "מחיר מטרה".

6. מידע נוסף (במידת הצורך)

- ☑ **אישור ממעביד על קביעות בעבודה**
- עבור בעלי ותק מעל לשנתיים במקום העבודה.
- ☑ **הצהרת הכנסות והוצאות חודשיות**
- טבלת פירוט של כלל ההכנסות וההוצאות למשק הבית.
- ☑ **אישור תושב חוזר**
- עבור מי שחזר לישראל לאחר שהות ממושכת בחו"ל.

כיצד להשתמש בצ'ק-ליסט

1. עברו על הרשימה וסמנו פריטים שהושלמו.
2. ודאו שהמסמכים עדכניים ונשמרים בתיקיה מסודרת.
3. צרו עותקים דיגיטליים למסמכים החשובים. (PDF)
4. הגישו את המסמכים במעמד הגשת בקשת המשכנתא או הזכאות להטבות.