



EN PRATIQUE n°1 – mars 2024

Club des Aînés Clèrois

Quels papiers administratifs faut-il garder ? Combien de temps ? Nous vous indiquons les règles à connaître pour les principaux documents de la vie courante : assurance, banque, famille, impôts, logement, travail, véhicule,

EN SAVOIR PLUS AVEC SERVICE PUBLIC.FR

Les durées indiquées dans cette page sont des **durées minimales** durant lesquelles il est prudent de garder les documents. Il s'agit des **délais durant lesquels vous pouvez exercer un droit**. Par exemple, demander un remboursement. Il peut aussi s'agir des **délais pendant lesquels on peut vous réclamer quelque chose**. Par exemple, payer une amende.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à l'assurance

Type de document	Durée de conservation	Précisions
<ul style="list-style-type: none"> • Quittance • Avis d'échéance • Courrier de résiliation • Preuve du règlement 	Date du document + 2 ans	
Contrat	Durée du contrat + 2 ans	
Relevé d'informations automobile	Permanente	Le relevé d'informations est délivré par votre assureur à la fin du contrat ou sur demande. Le relevé indique le coefficient de réduction-majoration de votre prime d'assurance (bonus-malus).
Assurance-vie	10 ans	Ce délai s'applique dès que vous avez connaissance du contrat en tant que bénéficiaire de l'assurance-vie.
Dommage corporel	10 ans	

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au véhicule

Type de document	Durée de conservation	Précisions
PV pour amende forfaitaire	3 ans	Vous ne devez plus rien si le Trésor public n'a rien fait pour obtenir le paiement de l'amende 3 ans après sa notification
Facture : achat, réparation...	Durée de conservation du véhicule	+ 2 ans en cas de revente compte-tenu de la garantie des vices cachés
Certificat d'examen du permis de conduire	4 mois	+ jusqu'à réception du permis

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au véhicule

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Certificat de cession du véhicule	Durée de conservation du véhicule	Il peut être utile de conserver ce certificat après la vente du véhicule, en cas de litige avec l'ancien propriétaire.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à la banque

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Chèque à encaisser	1 an et 8 jours	Passé ce délai, le chèque ne peut plus être encaissé mais la dette reste due
Contrat de crédit immobilier et crédit à la consommation + justificatifs	2 ans	À partir de la dernière échéance
Dossier concernant un compte (compte courant, PEL, livret A...) Exemple : convention d'ouverture de compte	5 ans	À partir de la clôture du compte
<ul style="list-style-type: none"> Relevé de compte (compte courant, PEL, livret A,...) Talon de chèque 	5 ans	À partir de l'opération Toutefois un débit frauduleux doit être contesté dans un délai maximum de 13 mois
Ticket de carte bancaire : paiement et retrait	Jusqu'à réception du relevé de compte où figure le solde correspondant	Un débit frauduleux peut être contesté dans un délai maximum de 13 mois

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à la consommation

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Certificat de garantie	Jusqu'à la fin de la garantie	
Facture d'un appareil ménager (par exemple, machine à laver, téléviseur)	Jusqu'à la fin de la garantie	Il peut être utile de conserver la facture tant que vous détenez l'appareil ménager chez vous . En effet, en cas de vol ou de sinistre, la facture sert de preuve si vous souhaitez demander une indemnisation à votre assureur.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à la famille

Type de document	Durée de conservation	Précisions
<u>Acte d'état civil : Acte de naissance, de reconnaissance, de mariage ou de décès</u> : copie intégrale et extrait	Permanente	Certaines procédures nécessitent un acte d'état civil récent
Avis de versement d'allocations familiales	5 ans	Vous avez 2 ans pour agir si vous n'avez pas perçu le bon montant. La CAF: Caf : Caisse d'allocations familiales a également 2 ans pour se faire rembourser un trop perçu. Ce délai passe à 5 ans en cas de fraude de votre part.
Jugement de divorce, jugement d'adoption	Permanente	En cas de perte, vous pouvez demander une copie au tribunal
Acte de reconnaissance d'un enfant	Permanente	La mairie peut vous en délivrer une copie
Contrat de mariage : documents relatifs aux biens apportés ou acquis lors du mariage par donation ou <u>legs</u> : <u>Bien donné par testament à une personne</u>	Permanente	En cas de perte du contrat de mariage, vous devez vous adresser au notaire qui l'a établi
Convention de Pacs : Pacs : Pacte civil de solidarité	Permanente	En cas de perte, un notaire peut fournir une copie mais pas le tribunal ni la mairie.
Livret de famille	Permanente	En cas de perte, un duplicata peut être obtenu à la mairie
Diplôme	Permanente	En cas de perte, vous pouvez demander une preuve de votre réussite à l'examen.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au logement

Type de document	Durée de conservation	Précisions
<ul style="list-style-type: none"> Facture d'électricité Facture de gaz 	5 ans	Délai pour contester une facture. Votre fournisseur a 2 ans pour réclamer un paiement.
Facture d'eau	5 ans	Délai pour contester une facture. Pour réclamer un paiement, votre fournisseur a : ? 4 ans si c'est un fournisseur public, ? 2 ans si c'est un fournisseur privé.
<ul style="list-style-type: none"> Facture de téléphone fixe et mobile Facture internet 	1 an	

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au logement

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Preuve de restitution de matériel (box)	2 ans à partir de la restitution	
Facture liée aux travaux	10 ans ou 2 ans selon la nature des travaux	<ul style="list-style-type: none"> Gros œuvre : 10 ans Petits travaux (par exemple, fenêtres) : 2 ans
Certificat de ramonage	1 an	
Attestation d'entretien annuel d'une chaudière	2 ans	
Acte de vente (aussi appelé <i>titre de propriété</i>)	Permanente	Si nécessaire, vous pouvez demandeur une copie au notaire détenteur de la <i>minute (Original d'un document (par exemple, une convention de divorce) rédigé par une autorité (tribunal civil ou administratif, notaire, commissaire de justice - anciennement huissier de justice et commissaire-priseur judiciaire, ...), qui est dans l'obligation de le conserver)</i>
<ul style="list-style-type: none"> Preuve du paiement des charges de copropriété Correspondances avec le <u>syndic</u> : <i>Personne (professionnel ou copropriétaire bénévole) chargée d'assurer la gestion administrative, technique, financière et comptable de la copropriété</i> Procès-verbal d'assemblée générale de copropriété 	5 ans	Avant le 25 novembre 2018, le délai d'action du copropriétaire pour toute action personnelle était de 10 ans (par exemple, violation du règlement de copropriété)
<ul style="list-style-type: none"> Contrat de location État des lieux Quittance de loyer 	Durée de la location + 3 ans	Le délai est identique pour un logement vide ou meublé.
Courrier de révision de loyer	Durée de la location + 1 an	Ce délai s'applique à un logement loué à titre de <u>résidence principale</u> (<i>Logement occupé au moins 8 mois par an (sauf obligation professionnelle, raison de santé ou cas de force majeure), soit par le locataire ou la personne avec laquelle il vit, soit par une personne à charge (enfant, ascendant de plus de 65 ans, parent handicapé)</i>) vide ou meublé.
Inventaire du mobilier pour les locations meublées	Durée de la location	Jusqu'à la restitution de l'éventuel dépôt de garantie

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au logement		
Type de document	Durée de conservation	Précisions
Justificatif de versement de l'aide personnalisée au logement (APL)	2 ans	

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés aux impôts		
Type de document	Durée de conservation	Précisions
<ul style="list-style-type: none"> Déclaration de revenus Avis d'imposition sur le revenu Justificatifs utilisés. Par exemple, justificatifs des frais réels 	3 ans Ce délai correspond au <u>droit de reprise de l'administration</u> : Possibilité donnée à l'administration de réparer les oublis et les erreurs constatés en matière d'impôts (assiette, recouvrement, calcul du montant).	À partir de l'année qui suit l'année d'imposition. Par exemple, déclaration 2021 à conserver jusqu'à la fin 2024.
Avis d'impôts locaux : taxe foncière, taxe d'habitation	1 an Ce délai correspond au droit de reprise de l'administration	3 ans en cas de <u>dégrèvement</u> : Suppression ou réduction d'un impôt accordée par l'administration fiscale, exonération ou <u>abattement</u> (Réduction forfaitaire ou proportionnelle appliquée sur la base de calcul d'un impôt (revenus, valeur d'un bien, etc.))

Attention

Les durées indiquées sont des durées minimales durant lesquelles l'administration fiscale dispose d'un droit de reprise : Possibilité donnée à l'administration de réparer les oublis et les erreurs constatés en matière d'impôts (assiette, recouvrement, calcul du montant). Vous pouvez bien évidemment garder vos déclarations de revenus et avis d'imposition plus longtemps.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au travail, au chômage et à la retraite		
Type de document	Durée de conservation	Précisions
<ul style="list-style-type: none"> Bulletin de salaire Contrat de travail Certificat de travail Relevé d'indemnités journalières de maladie et de maternité 	Jusqu'à la <u>liquidation</u> : Ensemble des opérations qui permet de déterminer le droit d'un assuré à une pension de vieillesse et à calculer la retraite	Vous avez 3 ans pour réclamer un arriéré de salaire. Un justificatif d'indemnités journalières doit être gardé au moins 2 ans, mais il est prudent de le conserver jusqu'à la liquidation de la retraite. Il peut être utile de garder les bulletins de salaire après le départ à la retraite pour le calcul de la rente en cas de maladie professionnelle survenant à un retraité.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés au travail, au chômage et à la retraite

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Attestation Pôle emploi	2 ans à partir de la date d'inscription comme demandeur d'emploi	Ce document peut être utile dans le cadre du calcul de vos droits à la retraite
Solde de tout compte	3 ans	Le délai pour contester les sommes indiquées sur le solde de tout compte dépend de votre signature ou de l'absence de votre signature du reçu.
Justificatif de versement d'allocations chômage	3 ans	La durée de 3 ans correspond au délai de reprise en cas de trop perçu constaté par Pôle Emploi. Ce délai passe à 10 ans en cas de fraude ou fausse déclaration. Ce document peut être utile dans le cadre du calcul de vos droits à la retraite.
Bulletin de paiement de la pension de retraite	Permanente	Document utile pour le calcul de vos droits à la pension de réversion
Notes de frais	3 ans	Délai pendant lequel l'administration fiscale peut vous contrôler si vous utilisez la déduction des frais réels
Carte d'invalidité d'un enfant	Jusqu'à la liquidation de la retraite	Assumer la charge d'un enfant handicapé permet de recevoir une majoration. Vous devez donc conserver tous les justificatifs.

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à la santé

Type de document	Durée de conservation	Précisions
Relevé de remboursement d'assurance maladie et maternité	2 ans	Délai de reprise du trop-perçu. Le délai est de 5 ans en cas de fraude ou de fausse déclaration.
<ul style="list-style-type: none"> • Carte de mutuelle • Relevé de remboursement 	Variable selon l'organisme	Se référer aux délais prévus dans le contrat
Facture d'un hôpital public	4 ans	
Facture d'un établissement de santé privé	2 ans	
Ordonnance	1 an (sauf pour les lunettes et les audioprothèses)	<ul style="list-style-type: none"> • 1 an pour la délivrance de lunettes d'une personne de moins de 16 ans • 5 ans pour la délivrance de lunettes d'une personne entre 16 et 42 ans • 3 ans pour la délivrance de lunettes d'une personne âgée de 43 ans ou plus

Tableau - Durée minimale de conservation des documents liés à la santé

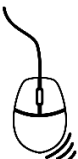
Type de document	Durée de conservation	Précisions
		<ul style="list-style-type: none"> Pas de délai pour la délivrance d'audioprothèses
Preuve du versement d'indemnités journalières	Jusqu'à <i>liquidation</i> : <i>Ensemble des opérations qui permet de déterminer le droit d'un assuré à une pension de vieillesse et à la calculer des droits à la retraite</i>	
<ul style="list-style-type: none"> Carnet de vaccination Carte de groupe sanguin Carnet de santé 	Permanente	
<ul style="list-style-type: none"> Certificat médical Examen médical (par exemple, radiographie) 	Permanente	Documents utiles en cas de rechute ou d'aggravation de l'état de santé

Papiers d'une personne décédée

Les délais de conservation des papiers continuent de s'appliquer après le décès du défunt.

En effet, certains documents peuvent prouver des dettes ou des créances : Droit permettant à une personne d'exiger quelque chose d'une autre personne, en général le paiement d'une somme d'argent. Terme souvent utilisé pour désigner la somme due. Transmises aux ayants droit (Celui qui bénéficie d'un droit par le biais d'un parent ou d'un proche lors de la succession.)

Certaines prestations sociales versées après le décès du bénéficiaire peuvent être recouvrées : Procédure de l'administration pour obtenir le paiement d'une somme due auprès des ayants droit : Celui qui bénéficie d'un droit par le biais d'un parent ou d'un proche pendant 5 ans à partir du décès.

	<p>Le site Internet de référence https://www.service-public.fr/</p>
	<p>En suivant ce lien vous en saurez plus ...</p> <p>https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F19134</p>

Le club des aînés clérois vous accompagne.