

Les papiers à conserver, leur durée de vie

Inutile de s'encombrer de papiers superflus, mais pour certains d'entre eux il est préférable, voire même indispensable, de les garder. Combien de temps ?

Nature du document	Durée de conservation	Détails, commentaires et conseils
--------------------	-----------------------	-----------------------------------

Locataire ou propriétaire occupant

Propriétaire : actes notariés

- Actes de vente, titre de propriété (bâtiments exploitation)	A vie	Ou jusqu'à la revente. Vérifier leur présence. En cas de perte, s'adresser au notaire.
- Plan cadastral, matrice cadastrale	A vie	
- PV de bornage	A vie	
- Baux, états des lieux	A vie	Aussi longtemps que la durée de la location + 5 ans
- Quittance de fermage	A vie	Certains préconisent seulement 10 ans.

Propriétaire : constructions et travaux

- Plans	Indéfinie	Aussi longtemps que vous ne revendez pas.
- Devis	A vie	Jusqu'à réception de la facture définitive
- Demandes de subvention	Jusqu'à	réception de l'accord
- Accord de subvention	A vie	Aussi longtemps que vous ne revendez pas.
- Permis de construire	Indéfinie	Aussi longtemps que vous ne revendez pas.
- Certificat de conformité	A vie	
- Reçus de location de gîtes ruraux	10 ans	Justification d'une subvention
- Travaux : commande, contrat passé, réception des travaux, dommages et malfaçons, factures des entrepreneurs et architectes	30 ans	Pour un artisan inscrit au registre des métiers. Ce délais est de 10 ans si le réparateur est un commerçant inscrit au registre du commerce. Sert de garantie en cas de litige.

Propriétaire : logement

Charges de copropriété	10 ans	Même délai pour les correspondances avec le syndic.
Règlement de copropriété	A vie	Même durée pour les comptes-rendus d'assemblée générale.
Titre de propriété	Indéfinie	Aussi longtemps que vous ne revendez pas.
Droit de passage et de servitude	Indéfinie	Aussi longtemps que vous ne revendez pas.
Facture de ramonage	5 ans	A fournir en cas d'incendie

Propriétaire qui loue un immeuble

Contrat de location ou de bail	5 ans	après la fin du bail. Délai pour contester loyers et charges (conserver quittances et état des lieux).
- Dossier location : Etat des lieux, Correspondance échangée avec le locataire, Contrat d'assurance, Acte de cautionnement Inventaire du mobilier	Durée	de la location + temps nécessaire au rendu de la caution. Conseil : un dossier par locataire.

Propriétaire : honoraires

Mandat et factures à agent immobilier	10 ans	Les honoraires sont libres, soyez précis dans le contrat.
Avocat	5 ans 30 ans	Les frais et salaires peuvent être réclamés pendant 5 ans. mais les honoraires pendant 30 ans.
Huissier	1 an	Si vous êtes client. Si vous êtes poursuivi par lui, ne laissez surtout pas filer le temps.
Notaire	5 ans	Pour ses honoraires, compter 5 ans. Pour un acte relatif à un décès, le délai part du décès. Pour les taxes et frais engagés, 2 ans suffisent

Locataire occupant

- Bail	5 ans	Pendant la durée de la location et 5 ans après le départ
- Quittances de loyer	5 ans	Id
- Dossier location : Etat des lieux comprenant la surface corrigée Correspondance	Durée	de la location + temps nécessaire au rendu de la caution

échangée avec le bailleur, contrat d'assurance, acte de cautionnement Inventaire du mobilier		
- contrat d'entretien du chauffage et factures	Durée	de la location + temps nécessaire au rendu de la caution
- contrat d'abonnement téléphonique	Durée	de la location + temps nécessaire au rendu de la caution
- factures concernant les améliorations et les installations pour améliorer l'habitat	Jusqu'à	leur remboursement
- factures de réparations diverses (sert de garantie)	10 ans	Si le réparateur est un commerçant inscrit au registre du commerce
	30 ans	Si le réparateur est un artisan inscrit au registre des métiers
Certificat de ramonage ou facture	1 an	Jusqu'au ramonage suivant

Exploitation

- Liste des clients	5 ans	Après la date de la dernière livraison de ce client. Dépend de la durée limite d'utilisation optimale (DLUO) du produit. Si elle dépasse 5 ans, conserver les références encore 6 mois après l'expiration de la DLUO.
- Attestation de stage	Jusqu'	à la prochaine formation sur le même sujet.
- Bon de livraison	5 ans	
- Facture	10 ans	
- Déclaration ou Autorisation Installation Classée (ICPE)	A vie	

Matériel

- bons de garantie	Durée	de validité de la garantie
- livret d'entretien, notice d'utilisation		Intéressant pendant la durée de vie du matériel. Sert de preuve pour l'assurance en cas de sinistre ou de vol
- factures d'achat	Durée	de vie de la garantie. Aussi longtemps que dure le matériel peut être intéressant : Sert de preuve pour l'assurance.

Automobile

Facture d'achat	2 ans ou +	Aussi longtemps que dure la garantie. Aussi longtemps que dure le matériel peut être intéressant : Sert de preuve pour l'assurance.
Facture de réparation	30 ans	Ce délai démarre à partir de la revente (vices cachés). Sert de preuve pour l'assurance
Carte grise voiture	Durée	de vie de la voiture
Contraventions	2 ans	La prescription des poursuites est d'un an, mais celle des peines de deux ans.
Compte-rendu de contrôle technique	3 ans	
Certificat de vente	10 ans	

Production animale :

- Fiche caractéristiques de l'exploitation	A vie	A mettre à jour en cas de modification.
- Fiche encadrement zoot et véto	A vie	Id
- Registre d'élevage	A vie	Id
- documents d'identification animale	5 ans	
- Passeport	Jusqu'	au départ de l'animal
- Alimentation animale	5 ans	facture, bons de livraison, étiquettes
- Contrôle laitier (résultats)		pas de durée légale, mais intéressant techniquement
- Centre d'Insémination		intéressant de le conserver jusqu'à ce que la génisse devienne mère
Vétérinaire :		
- bon de tuberculination	Jusqu'	aux examens suivants
- bon de vaccination		
- ordonnances vétérinaires	5 ans	
- ASDA	Jusqu'	au départ de l'animal (suit le passeport)

Production végétale

- Assolement	10 ans	Utilisé pour les BCAE « diversité de l'assolement ». Parfois demandé pour vérifier les précédents sur plusieurs années.
- Plan prévisionnel d'épandage	5 ans	
- Plan prévisionnel de fumure azotée	3 ans	Le modifier en cas de diminution du nombre de parcelles ou augmentation du nombre d'animaux
- Cahier d'épandage	5 ans	
- Contrat de mise à disposition de terre	5 ans	Pour les épandages d'effluents venant d'en dehors de l'exploitation
- Bordereau de livraison d'effluents d'élevage ou de boues	5 ans	
- Contrat d'épandage de boues	10 ans	On parle ici de la suite du registre phytosanitaire après la récolte
- Registre phytosanitaire	5 ans	
- Registre des prélèvements d'eau	3 ans	
- Registre de stockage	5 ans	

Comptabilité

- résultats comptables	10 ans	Si ces documents sont informatisés, ils doivent être conservés sous cette forme pendant 3 ans au moins.
- factures et justificatifs	10 ans	

Gestion – Bénéfice réel

- factures achats et ventes, justificatifs	10 ans	Il est important de les garder pour suivre l'évolution de l'exploitation.
- résultat de l'exercice		Pas de durée légale sauf gestion obligatoire 5 ans. Il est conseillé de les garder 10 ans.

TVA

<i>Pour les assujettis</i>		
- Factures achat/vente	6 ans	
- résultats de l'exercice	6 ans	
<i>Pour le remboursement forfaitaire</i>		
- Double des fiches	6 ans	

récapitulatives annuelles et demande du remboursement forfaitaire		
---	--	--

MSA

- acompte prévisionnel	3 ans	A conserver pour le calcul du bénéfice forfaitaire
- relevé parcellaire	5 ans	

Assurances

Toutes les assurances

Police et avenants du contrat	Durée	du contrat + 2 ans (+ prudent)
Quittances de cotisation	2 ans	A défaut, conserver l'avis d'échéance et la preuve du règlement
Résiliation de contrat	2 ans	Conservez le double du courrier et l'avis de réception.
Règlement d'un sinistre	2 ans	Conserver toute correspondance avec l'assureur
Quittances de prime	2 ans	L'assureur n'a que deux ans pour les contester.

Assurances de responsabilité (automobile, professionnelle)

Contrat d'assurance automobile	10 ans	<p>Votre responsabilité peut être recherchée pendant 10 ans. Les contrats qui la couvrent doivent être conservés pendant au moins ce délai.</p>
Dossier d'accident : factures, expertises.	10 ans	<p>Courriers et preuves de versements doivent être conservés 10 ans après la fin de l'indemnisation totale.</p> <p>Plus longtemps, si des séquelles (médicales surtout) sont à craindre (on préconise alors 30 ans). Délai ramené à 2 ans, à l'exclusion de toutes questions de responsabilité, si vous avez affaire à votre propre assureur.</p>
Certificats médicaux en cas d'accident grave	A vie	<p>Car les séquelles peuvent apparaître plusieurs années après</p>

Assurances des biens

Les doubles de la correspondance avec l'assureur	Durée	du contrat
Les factures d'achat Les factures de réparation (notamment voiture)	Durée	du contrat

Assurance sur la vie et assurance décès

- Contrats d'assurance décès et d'assurance vie	A vie	Le plus important, c'est que les bénéficiaires en retrouvent la trace.
Cotisations d'assurance vie	5 ans	Par rapport aux impôts, conserver le dossier, notamment avis d'échéance et preuves de paiement bénéficiant de la réduction fiscale.

Banques

Avis d'opération (dont factures de carte de crédit)		Jusqu'à vérification du relevé
Bordereau de versement	10 ans	Jusqu'à vérification du relevé, ou jusqu'à 10 ans sinon : C'est votre seule preuve de remise d'argent avant que l'opération n'ait été portée au compte.
Chèque à encaisser	1 an et 8j	Passé ce délai, la banque n'a pas à le payer. Il est imprudent de laisser traîner un chèque aussi longtemps.
Talon de chéquier	30 ans	En cas de litige, ils constituent un commencement de preuve écrite qui peut servir 10 ans. 30 ans correspondent au délai de l'action civile, le talon permettant de garder la référence du chèque.
Ordre de prélèvement automatique	Jusqu'à	la fin de sa validité
Relevé de compte	10 ans	30 ans si relations entre particuliers. Sert aux contrôles TVA. N'oubliez pas de les vérifier avant de les classer : Le délai pour contester un relevé de compte est de 15 jours. Pour contester un encaissement ou un virement, il est de 10 ans.
Solde d'un compte	30 ans	Le solde d'un compte qui ne fait plus l'objet d'aucune opération peut être réclamé pendant 30 ans. Mieux vaut fermer ce genre de compte.
Prêt à la consommation	2 ans	Le contrat doit être conservé de 2 à 10 ans après.
Prêt immobilier	10 ans	Après le règlement de la dernière échéance du crédit.
Valeurs mobilières	5 ans	Délai pour réclamer coupons, intérêts et dividendes. Gardez les avis d'opéré pendant la détention des titres.
Résiliation d'emprunt	Vie	de l'exploitation : les parts sociales y apparaissent
Tableau d'amortissement	Durée	de l'emprunt
Reconnaissance de dette	30 ans	

Impôts et taxes

Avis d'imposition et déclarations de revenus	3-4 ans	Conservez les justificatifs.
Réductions et déductions fiscales	3-4 ans	Conservez les justificatifs jusqu'à la fin de la troisième année qui suit l'année d'imposition.
Preuves de paiement des impôts	3-4ans	
Doubles des déclarations	6-10 ans	
Impôts locaux : taxe d'habitation et taxe foncière	1 an	La taxe de l'année de référence peut être contestée par l'Administration jusqu'au 31 décembre de l'année suivante.
	3 ans	Pour la redevance télévision incluse dans la taxe d'habitation, voir ci-dessous.
Redevance télévision	3 ans	Fait désormais partie de la taxe d'habitation.
Feuilles d'avertissement	6 ans	

Vie professionnelle, social

Bulletins de salaire	A vie	Jusqu'à liquidation de la retraite, pour justifier vos revenus
Dossier emplois :	30 ans et	jusqu'à la liquidation de la retraite
Contrats de travail et lettre d'engagement		
Lettre de licenciement		Prescription des indemnités de licenciement : 30 ans
Soldes de tout compte		
Certificats de travail		
Avis d'arrêt de travail		En cas de maladie ou d'accident
Bulletin de versement des prestations de sécurité sociale		
Bordereaux de paiement des cotisations et relevés de points des caisses de retraites	Jusqu'à	Liquidation de la retraite. Pour le calcul de votre retraite, classez méthodiquement tout ce qui a trait à votre activité professionnelle passée.
Allocations chômage	A vie	Le chômeur peut réclamer des allocations 2 ans après son inscription comme demandeur d'emploi. L'Assedic peut réclamer un trop perçu pendant 3 à 5 ans. Ces documents peuvent être réclamées pour le calcul de la retraite.

Salariat

- Double des fiches de paie du salarié	5 ans	Durée de prescription : il est possible de réclamer à son employeur un salaire non réglé dans un délais de 5 ans.
- Réglementation du travail salarial		Conserver le dernier bulletin

Registres liés à la présence d'employés

Registre Unique du personnel	5 ans	après le départ des salariés
Document d'évaluation des risques professionnels	Durée	de présence potentielle d'employés = à vie pour la plupart des exploitations agricoles
Registre médical, registre des accidents bénins	1 an	
Registre de contrôle technique	5 ans	
Registre des observations et mises en demeure	5 ans	

Famille

Identités

- carte d'identité	jusqu'à	fin de validité (valable 10 ans)
- passeport	jusqu'à	fin de validité (valable 5 ans)
- carte d'électeur	jusqu'à	émission d'une nouvelle carte
- livret militaire	A vie	
- Fiche JAPD	A vie	
- Livret de famille	A vie	

Naissance, adoption

- copies et extraits d'acte de naissance	A vie	Mais on demande souvent (en cas de mariage par exemple) des documents de moins de 3 ou 6 mois
- Acte de reconnaissance d'un enfant	A vie	En cas de perte du document, utiliser le livret de famille ou s'adresser au notaire devant lequel la reconnaissance a eu lieu
- Jugement d'adoption	A vie	En cas de perte, une copie sera fournie par le tribunal.

Mariage, divorce, union libre

- Contrat de mariage	Indéfinie	Le notaire peut en délivrer une copie.
- Documents relatifs aux biens apportés ou acquis lors du mariage par	Indéfinie	

- Document relatif à une union libre, PACS	30 ans	Utile en cas de contestation lors de la fin de l'Union libre.
- Jugement de divorce	Indéfinie	Pour une pension alimentaire, le délai est de 5 ans. En cas de perte, une copie est fournie par le tribunal
- Justificatifs de versement de pension alimentaire	5 ans	
- Livret de famille	Indéfinie	En cas de divorce, en demander une copie. Un duplicata peut être obtenu à la mairie.

Testament, succession

Testament	A vie	Le dernier annule les précédents
Donations, successions	Indéfinie	Preuves à conserver pour éviter tout litige lors de l'ouverture de la succession ou face au fisc.

Scolarité

- Diplômes	A vie	
- Contrat d'apprentissage	Durée de	l'apprentissage
- Livret scolaire, carnet de note	Durée de	scolarité
- attribution de bourses	Durée de	scolarité
- facture acquittées de frais de pension	Année	scolaire

Santé et sécurité sociale

- Carte d'immatriculation aux assurances sociales	A vie	
- Carnet de santé	A vie	
- Carnet de vaccination	A vie	
- Carte de groupe sanguin	A vie	Désormais sur la carte vitale
- Ordonnances, dossier médical (paiement des honoraires)	2 ans	à conserver au moins jusqu'à la fin du traitement. En revanche, une action en responsabilité contre un médecin n'est prescrite qu'au bout de 30 ans.
- Hôpital	30 ans	Les frais de séjour peuvent être réclamés pendant 30 ans. 10 ans pour une clinique privée et 4 ans pour un établissement public avant un comptable public

- Certificats médicaux	Indéfinie	Radiographie, analyses, carnets de santé, etc, pourront être utilement consultés en cas de récurrence de l'affection.
- Dossier accident du travail	A vie	En cas de rechute ou d'aggravation de l'état de santé de la victime
- Justificatifs de paiement des cotisations à la Sécurité Sociale	5 ans	La Sécurité sociale peut reprendre un trop perçu pendant un délai de 2 ans
- justificatifs des documents ayant servi au calcul des cotisations (fiches de paie, etc.)	3 ans	
- Remboursements de la Sécurité sociale	2 ans	

Prestations familiales

- avis de paiement des allocations familiales	2 ans	
- Allocations logement	2 ans	30 ans en cas de trop perçu
- décomptes de remboursement de prestations d'assurance maladie	2 ans	à partir du paiement des prestations
- décomptes de remboursement de prestations d'assurance maternité	2 ans	à partir du paiement des prestations
- décompte de versements d'indemnités journalières	Jusqu'à	Liquidation des droits de retraite pour les cas où des validations de ces périodes d'indemnités journalières n'auraient pas été faites
- avis de versement du capital décès	2 ans	A partir du jour du décès
- réclamations des caisses	2 ans	Les caisses disposent de 2 ans pour réclamer un trop perçu (sauf en cas de fraude)
- Notification de retraite	A vie	
- Pensions	A vie	

Factures diverses

Factures de téléphone	1 an	A compter de la date de paiement
Facture d'eau	4 ans	Seulement 2 ans si l'eau est distribuée par une entreprise privée
Facture d'EDF-GDF	5 ans	
Factures d'artisans, entrepreneurs de travaux qui n'exercent pas sous la forme de société commerciale	30 ans	Si la forme est commerciale, le délai est de 10 ans
Autres factures	6 ans	5 ans pour une réclamation, 6 ans pour le fisc

Courriers recommandés

Doubles des lettres recommandées	2 ans	
Récépissés des envois en recommandés	1 an	

A retenir : Durée de conservation par rapport à une action juridique (délais de prescription) : 2 ou 3 ans pour la fiscalité, 10 ans pour le commercial, 30 ans pour le civil.

Sources (mise à jour décembre 2007) :

www.minefe.gouv.fr et www.service-public.fr et www.inst-elevage.asso.fr

http://www.minefi.gouv.fr/directions_services/dgccrf/documentation/fiches_pratiques/fiches/d11.htm
<http://vosdroits.service-public.fr/particuliers/N366.xhtml?&n=Papiers&l=N21>

Avec le concours de Benoît Grugeon, Chambre d'Agriculture de l'Aisne.

- La Documentation française
- Collectif 2007. *Mes documents sur l'exploitation*, description et élément de gestion. Document réalisé dans le cadre du projet « Analyse des données et outils de traçabilité dans l'exploitation agricole ». Projet piloté par l'ACTA avec le soutien financier de la mission DAR

Avertissements donnés par les sources:

Les éléments ci-dessus sont donnés à titre d'information. Ils ne sont pas forcément exhaustifs et ne sauraient se substituer à la réglementation applicable.
Pour tout renseignement complémentaire, reportez-vous aux textes applicables ou rapprochez-vous d'une direction départementale de la Concurrence, de la Consommation et de la Répression des fraudes.