



Liste de contrôle pour demande de financement pour clients privés

| Liste de contrôle des documents pour clients privés | à recevoir de la part de |
|---|---|
| Niveau personnel | |
| ○ Copie des dernières déclarations fiscales et impositions (complètes) | Fiduciaire / fisc |
| ○ Copie du dernier certificat de salaire ou du décompte de salaire actuel | Employeur |
| ○ Bilan / compte de résultats (en cas d'emploi indépendant) | Fiduciaire |
| ○ Budget personnel, le cas échéant | Fiduciaire |
| Indications générales sur l'immeuble | |
| ○ Extrait actuel du registre foncier et/ou contrat de vente ou de réservation | Vendeur / registre foncier ou notaire |
| ○ Plan de situation / plan cadastral | Vendeur |
| ○ Certificat d'assurance immobilière (si disponibles) | Vendeur/établ. cantonal d'assurance des bâtiments/compagnie d'assurance |
| ○ Volume (nombre de m ³ construits selon SIA) | Vendeur / architecte |
| ○ Photos de l'immeuble | Vendeur |
| ○ Plans de construction (y.c. indication de la surface en m ²) | Vendeur/architecte/maître de construction |
| ○ Description de l'ouvrage (si disponibles) | Vendeur/architecte/maître de construction |
| ○ Documents de vente (si disponibles) | Vendeur/architecte/maître de construction |
| En sus pour les nouvelles constructions | |
| ○ Devis (conformément au CFC) | Vendeur/architecte/maître de construction |
| ○ Copie de l'autorisation de construire (si disponible) | Inspection de la construction |
| ○ Description de l'ouvrage | Vendeur/architecte/maître de construction |
| ○ Copie du contrat d'entreprise générale (en cas de construction par une entreprise générale) | Entreprise générale |
| En sus pour les copropriétaires par étages | |
| ○ Plan de chaque étage avec données sur la surface habitable nette en m ² et les pièces annexes (caves, appentis, places de parking) | Vendeur architecte/maître de construction |
| ○ Document sur la constitution de la propriété par étages et règlement d'utilisation et d'administration | Vendeur/communauté de copropriétaires par étages |
| En sus pour tous les objets | |
| ○ Données sur le revenu locatif net (en cas de location) | Vendeur |
| ○ Estimation externe (si disponible) | Responsable de l'évaluation immobilière |
| ○ Contrat de droit de superficie (pour les immeubles soumis au droit de superficie) | Vendeur/propriétaire du droit de superficie |
| ○ Dernier avis/dernier décompte d'intérêts (pour les refinancements) | Banque |
| Justificatif de fonds propres / capitaux empruntés | |
| ○ Justificatif de fonds propres (relevés de compte, attestation bancaire) | Banque / poste |
| ○ Justificatif de l'avoir de prévoyance du 3e pilier (en cas de versement anticipé / mise en gage) | Institution de prévoyance |
| ○ Certificat d'assurance institution de prévoyance (en cas de versement anticipé / mise en gage) | Caisse de retraite |
| ○ Liste relative à d'éventuelles prestations propres et de montants à payer ultérieurement | Vendeur architecte/maître de construction |
| ○ Contrats de prêt avec d'autres banques/particuliers (si existants) | Compagnie d'assurance |
| ○ Copie de la police d'assurance vie et confirmation de sa valeur actuelle de rachat (si disponible) | Compagnie d'assurance |