



## Liste de contrôle pour demande de financement pour clients privés

Liste de contrôle des documents pour clients privés	à recevoir de la part de
<b>Niveau personnel</b>	
○ 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
<b>Indications générales sur l'immeuble</b>	
○ 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 <sup>3</sup> construits selon SIA)	Vendeur / architecte
○ Photos de l'immeuble	Vendeur
○ Plans de construction (y.c. indication de la surface en m <sup>2</sup> )	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
<b>En sus pour les nouvelles constructions</b>	
○ 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
<b>En sus pour les copropriétaires par étages</b>	
○ Plan de chaque étage avec données sur la surface habitable nette en m <sup>2</sup> 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
<b>En sus pour tous les objets</b>	
○ 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
<b>Justificatif de fonds propres / capitaux empruntés</b>	
○ 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