



Demande de crédit pour clients privés

Demandeur

1^{er} preneur de crédit

	<input type="checkbox"/> Monsieur <input type="checkbox"/> Madame	Compte n°	
Nom		Prénom	
Rue / N°		NPA/ localité	
Téléphone	Privé <input type="checkbox"/>	professionnel <input type="checkbox"/>	
Réside à cette adresse depuis le		E-mail	
Date de naissance		Statut de travailleur étranger (le cas échéant)	
Pays de naissance / nationalité		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C	
Etat civil	<input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Marié(e) <input type="checkbox"/> Partenariat enregistré <input type="checkbox"/> Non marié(e)		
Régime matrimonial (en cas de couple marié)	<input type="checkbox"/> Participation aux acquêts <input type="checkbox"/> Communauté de biens <input type="checkbox"/> Séparation de biens		
Enfants	<input type="checkbox"/> Oui, année <input type="text"/> Nombre d'enfants sous un même toit <input type="checkbox"/> Non, pas d'enfants		
Formation	<input type="checkbox"/> Université, Haute école spécialisée <input type="checkbox"/> Apprentissage avec formation continue (brevets fédéraux; maîtrises fédérales) <input type="checkbox"/> Apprentissage <input type="checkbox"/> Autres (diplôme d'école primaire, formation élémentaire, etc.)		
Activité actuelle / fonction			
<input type="checkbox"/> Indépendant, raison sociale		depuis	
<input type="checkbox"/> Employé(e), de la société		depuis	
Lieu de travail			

2^e preneur de crédit

	<input type="checkbox"/> Monsieur <input type="checkbox"/> Madame	Compte n°	
Nom		Prénom	
Rue / N°		NPA/ localité	
Téléphone	privé <input type="checkbox"/>	professionnel <input type="checkbox"/>	
Réside à cette adresse depuis le		E-mail	
Date de naissance		Statut de travailleur étranger (le cas échéant)	
Pays de naissance / nationalité		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C	
Etat civil	<input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Marié(e) <input type="checkbox"/> Partenariat enregistré <input type="checkbox"/> Non marié(e)		
Régime matrimonial (en cas de couple marié)	<input type="checkbox"/> Participation aux acquêts <input type="checkbox"/> Communauté de biens <input type="checkbox"/> Séparation de biens		
Enfants	<input type="checkbox"/> Oui, année <input type="text"/> Nombre d'enfants sous un même toit <input type="checkbox"/> Non, pas d'enfants		
Formation	<input type="checkbox"/> Université, Haute école spécialisée <input type="checkbox"/> Apprentissage avec formation continue (brevets fédéraux; maîtrises fédérales) <input type="checkbox"/> Apprentissage <input type="checkbox"/> Autres (diplôme d'école primaire, formation élémentaire, etc.)		
Activité actuelle / fonction			
<input type="checkbox"/> Indépendant, raison sociale		depuis	
<input type="checkbox"/> Employé(e), de la société		depuis	
Lieu de travail			

Le(s) demandeur(s) confirme(nt) que:

- Tous les documents et toutes les données sont conformes à la vérité.
- La Banque WIR est autorisée à demander à tout moment des renseignements aux offices du registre foncier, aux contrôles des habitants, aux offices des poursuites, aux institutions de prévoyance, aux compagnies d'assurances et à d'autres services sans avoir à se justifier.

1^{er} preneur de crédit

2^e preneur de crédit

Lieu et date

Signature



Demande de crédit pour clients privés

Situation financière

1^{er} preneur de crédit

Conjoint

(si pas le 2^e preneur de crédit)

Revenu annuel (brut)

Salaire fixe

CHF

CHF

Salaire variable , Ø 3 dernières années

CHF

CHF

Source de revenu

Autre revenu régulier

CHF

CHF

Revenus provenant de la location d'un immeuble (net)

CHF

CHF

Objet

Revenus de la fortune

CHF

CHF

Total revenus

CHF

CHF

Comment voyez-vous l'évolution future de votre revenu?

- A la hausse très probablement
- Croissance conforme à l'évolution de l'inflation
- Tendance à la baisse plutôt qu'à la hausse
- Diminution prévue

Quelle phrase vous décrit le mieux?

- Par rapport à mes revenus, mon style de vie est plutôt modeste. Il est important pour moi que ma situation personnelle et financière soit en ordre.
- J'ai un niveau de vie normal et je suis couvert(e) contre les principaux risques.
- Je décrirais mon niveau de vie comme élevé.
- Je profite de ma marge de manœuvre financière. La constitution de ma fortune n'est pas une priorité pour moi actuellement.

2^e preneur de crédit

Conjoint

(si pas le 1^{er} preneur de crédit)

Revenu annuel (brut)

Salaire fixe

CHF

CHF

Salaire variable , Ø 3 dernières années

CHF

CHF

Source de revenu

Autre revenu régulier

CHF

CHF

Revenus provenant de la location d'un immeuble (net)

CHF

CHF

Objet

Revenus de la fortune

CHF

CHF

Total revenus

CHF

CHF

Comment voyez-vous l'évolution future de votre revenu?

- A la hausse très probablement
- Croissance conforme à l'évolution de l'inflation
- Tendance à la baisse plutôt qu'à la hausse
- Diminution prévue

Quelle phrase vous décrit le mieux?

- Par rapport à mes revenus, mon style de vie est plutôt modeste. Il est important pour moi que ma situation personnelle et financière soit en ordre.
- J'ai un niveau de vie normal et je suis couvert(e) contre les principaux risques.
- Je décrirais mon niveau de vie comme élevé.
- Je profite de ma marge de manœuvre financière. La constitution de ma fortune n'est pas une priorité pour moi actuellement.



Demande de crédit pour clients privés

Obligations financières

1^{er} preneur de crédit

Type, garantie	Banque, créancier	Montant en CHF	Charge annuelle	
			Intérêt en CHF	Amortissement en CHF
Hypothèque				
Crédit				
Leasing				
Obligations d'entretien/ pension alimentaire				
Loyer charges incl.				
Cautionnements/ garanties				
Autres engagements				

Faillites/ saisies/ poursuites

En cours ou passées oui non

Si oui, données récentes

2^e preneur de crédit

Type, garantie	Banque, créancier	Montant en CHF	Charge annuelle	
			Intérêt en CHF	Amortissement en CHF
Hypothèque				
Crédit				
Leasing				
Obligations d'entretien/ pension alimentaire				
Loyer charges incl.				
Cautionnements/ garanties				
Autres engagements				

Faillites/ saisies/ poursuites

En cours ou passées oui non

Si oui, données récentes



Demande de crédit pour clients privés

Utilisation / coût

<input type="checkbox"/> Achat d'un immeuble	Prix d'achat	CHF	
<input type="checkbox"/> Construction d'un immeuble	Coût de revient	CHF	
<input type="checkbox"/> Transformation/rénovation immeuble	Valeur immobilière actuelle	CHF	
<input type="checkbox"/> Rénovation du système de chauffage (crédit VERT)	Volume d'investissement	CHF	
<input type="checkbox"/> Refinancement immeuble existant	Valeur immobilière actuelle	CHF	
	Etablissement de financement actuel		
	Interlocuteur		
	Montant de la purge	CHF	
	Date de la purge		
	Charge d'intérêts actuelle p.a.	CHF	
	Amortissements actuels par an	CHF	
	Motif de la purge		
<input type="checkbox"/> Autre affectation (descriptif)			

Financement

Capitaux empruntés

Crédit souhaité auprès de la Banque WIR (y compris l'éventuelle hypothèque existante à purger)	CHF	
	CHF	
Financement éventuel auprès d'une autre banque	CHF	

Financement propre

Valeur terrain à bâtir / valeur immeuble existant	CHF	
Propres moyens / avoirs en compte	CHF	
Propres moyens / avoirs en compte	CHF	
2 ^e pilier <input type="checkbox"/> Versement anticipé <input type="checkbox"/> Mise en gage	CHF	
3 ^e pilier <input type="checkbox"/> Versement anticipé <input type="checkbox"/> Mise en gage	CHF	
Emprunts privés	CHF	
Prestation propre	CHF	
Montants à payer ultérieurement	CHF	
Autres:	CHF	
Total financement	CHF/ CHF	

Modèles hypothécaires souhaités pour le financement en CHF

<input type="checkbox"/> Hypothèque variable	CHF	
<input type="checkbox"/> Hypothèque fixe avec une durée de 2 à 10 ans <input type="text" value=""/> Années	CHF	
	<input type="text" value=""/> Années	CHF
<input type="checkbox"/> Hypothèques fixes sous la forme d'un produit combiné (2 et 8 ans) avec réduction de taux	CHF	
<input type="checkbox"/> Hypothèque LIBOR à 3 mois	CHF	
<input type="checkbox"/> Crédit VERT	CHF	



Demande de crédit pour clients privés

Garantie hypothécaire

Immeuble

Rue / N°		NPA/ localité	
Lieu du registre foncier		N° de registre foncier	
Type d'objet		Nombre de pièces	Nr de salles d'eau
Année de construction	Rénovation	Surface habitable nette	m ²
Surface (parcelle)	m ²	Volume	m ³
Propriétaire			<input type="checkbox"/> Propriété individuelle
Forme de propriété	<input type="checkbox"/> Propriété commune avec		
	<input type="checkbox"/> Copropriété à	% avec	
Forme d'utilisation	<input type="checkbox"/> Utilisation propre (logement)	<input type="checkbox"/> Maison de vacances	
	<input type="checkbox"/> Location à des tiers / loyer net en CHF par an		

Gage immobilier (cédule hypothécaire)

<input type="checkbox"/> existant	Valeur nominale	
<input type="checkbox"/> à établir	Rang	
	Rang antérieur	
En cas d'établissement:	Notaire	
	Lieu	

Autres garanties

<input type="checkbox"/> Caisse de pension	Etablissement	
<input type="checkbox"/> Versement anticipé	Montant en CHF	
<input type="checkbox"/> Mise en gage	Preneur de prévoyance	
<input type="checkbox"/> 3° pilier	Etablissement / banque	
<input type="checkbox"/> Versement anticipé	Montant en CHF	
<input type="checkbox"/> Mise en gage	Preneur de prévoyance	
<input type="checkbox"/> Mise en gage dépôt / compte	Etablissement / banque	
	Montant en CHF	
	Titulaire du compte	
<input type="checkbox"/> Garantie bancaire	Banque	
	Montant de responsabilité	
	Durée	
<input type="checkbox"/> Mise en gage police d'assurance vie	Compagnie	
	Valeur de rachat	
	Preneur d'assurance	
	Durée	
<input type="checkbox"/> Mise en gage assurance risque décès (uniquement en tant que garantie supplémentaire)	Compagnie	
	Valeur d'assurance	
	Preneur d'assurance	
	Durée	



Demande de crédit pour clients privés

Liste de contrôle de documents pour clients privés	à recevoir de la part de
Niveau personnel	
○ un extrait de l'Office des poursuites relatif aux trois dernières années, datant de moins de trois mois	Office des poursuites du district
○ 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 contrat de réservation	Vendeur / registre foncier ou notaire
○ Plan de situation / plan cadastral	Vendeur
○ Certificat d'assurance immobilière (si disponibles)	Vendeur / établissement 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 d'intérêts / 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



Demande de crédit pour clients privés

○ 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 et/ou des 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