

Préparation à votre conseil personnalisé

pour logements



1. Preneur de crédit

Monsieur Madame Numéro du compte postal existant _____

Nom _____ Prénom _____

Rue, n° _____ NPA _____ Lieu _____

Pays _____ Date de naissance _____

Domicilié à cette adresse depuis _____ Nationalité _____ Permis d'établissement B C

Etat civil célibataire marié(e) divorcé(e) veuf/veuve séparé(e)

Nom du conjoint/du, de la partenaire _____ Prénom du conjoint/du, de la partenaire _____

Date de naissance du conjoint/du, de la partenaire _____

Profession/poste occupé _____ depuis _____

Activité lucrative employé sans activité lucrative rentier indépendant

Nombre d'enfants _____ Avec obligation d'entretien _____

Revenu

Revenu principal brut, p.a. CHF _____

Revenus accessoires réguliers Sorte _____ CHF _____

Rentes CHF _____

engagements

Intérêts/amortissements d'autres crédits p.a., charges de leasing, pensions alimentaires, entretien, etc. CHF _____

2. Preneur de crédit

Monsieur Madame Numéro du compte postal existant _____

Nom _____ Prénom _____

Rue, n° _____ NPA _____ Lieu _____

Pays _____ Date de naissance _____

Domicilié à cette adresse depuis _____ Nationalité _____ Permis d'établissement B C

Etat civil célibataire marié(e) divorcé(e) veuf/veuve séparé(e)

Nom du conjoint/du, de la partenaire _____ Prénom du conjoint/du, de la partenaire _____

Date de naissance du conjoint/du, de la partenaire _____

Profession/poste occupé _____ depuis _____

Activité lucrative employé sans activité lucrative rentier indépendant

Nombre d'enfants _____ Avec obligation d'entretien _____

Revenu

Revenu principal brut, p.a. CHF _____

Revenus accessoires réguliers Sorte _____ CHF _____

Rentes CHF _____

engagements

Intérêts/amortissements d'autres crédits p.a., charges de leasing, pensions alimentaires, entretien, etc. CHF _____

Financement

| | | | |
|--|---------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> nouveau financement/acquisition | <input type="checkbox"/> rachat | <input type="checkbox"/> rénovation | <input type="checkbox"/> nouvelle construction |
| Prix d'achat/valeur vénale admise | CHF _____ | | |
| Fonds propres | CHF _____ | (nouveau financement/acquisition) | |
| Crédit demandé | CHF _____ | | |
| Date de paiement | _____ | | |
| Amortissement annuel souhaité | CHF _____ | | |
| Détails fonds propres | CHF _____ | Avoirs en compte/dépôts | |
| | CHF _____ | Retrait anticipé fonds 3a | |
| | CHF _____ | Prélèvement anticipé caisse de pension | |
| | CHF _____ | Liquidités provenant de prêts privés, taux en % _____ | |
| | CHF _____ | Prestations fournies en propre | |
| Sécurités supplémentaires | CHF _____ | Nantissement comptes prévoyance | |
| | CHF _____ | Nantissement PostFinance Vorsorge 25/45/75 PostFinance Prévoyance 25/45/75* | |
| | CHF _____ | Nantissement valeur de rachat des polices d'assurance-vie | |
| | CHF _____ | Nantissement de droits aux avoirs auprès d'une caisse de pensions | |
| | CHF _____ | Nantissement des avoirs sur comptes de libre passage | |

* Le nom du fonds en allemand est déterminant sur le plan juridique.

Données sur l'immeuble

| | | | |
|---|---|--|--|
| Rue, n° _____ | NPA _____ | Lieu _____ | |
| Genre d'objet | Type d'utilisation | Type de construction (maison) | Mode d'acquisition |
| <input type="checkbox"/> villa individuelle | <input type="checkbox"/> domicile principal | <input type="checkbox"/> isolée | <input type="checkbox"/> de gré à gré |
| <input type="checkbox"/> appartement (propriété par étages) | <input type="checkbox"/> domicile secondaire | <input type="checkbox"/> jumelée | <input type="checkbox"/> enchères |
| <input type="checkbox"/> appartement | <input type="checkbox"/> maison de vacances/ appartement de vacances | <input type="checkbox"/> autre | <input type="checkbox"/> succession |
| <input type="checkbox"/> maisonnette/duplex | | | <input type="checkbox"/> donation |
| <input type="checkbox"/> attique | <input type="checkbox"/> autre | | <input type="checkbox"/> acquis antérieurement |
| <input type="checkbox"/> duplex | | | |
| <input type="checkbox"/> logement avec terrasse | | | |
| <input type="checkbox"/> loft | | | |
| <input type="checkbox"/> appartement en droit de superficie | | | |
| Année de construction _____ | | Rénovations dans les 10–15 dernières années _____ | |
| Superficie du terrain _____ m ² | | | |
| Cubage selon établissement cantonal d'assurance (maison familiale) _____ m ³ | | cubage selon SIA (maison familiale) _____ m ³ | |
| Certificat d'assurance immobilière _____ | | Société suisse des ingénieurs et des architectes _____ | |
| Surface habitable nette (appartement) _____ m ² | | surface habitable brute (appartement) _____ m ² | |
| Nombre de pièces _____ | | Nombre de places de garage par objet _____ | |

Check-list des documents nécessaires pour la demande de crédit

Quels sont les documents nécessaires?

Où puis-je me les procurer?

Preneur de crédit (salariés)

| | |
|---|--|
| Copie d'une pièce d'identité (carte d'identité, passeport) | Commune |
| Photocopie du livret pour étrangers (pour les étrangers) | Commune |
| Certificats de salaire et/ou justificatifs des versements de rentes | Employeur / caisse de compensation / caisse de pensions |
| Copie de la dernière déclaration d'impôts avec annexes | Mandant |
| Extrait des poursuites (pas antérieur à six mois) | Office des poursuites / commander directement en ligne |
| Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement | PostFinance SA |

Preneur de crédit (indépendants)

| | |
|---|--|
| Copie d'une pièce d'identité (carte d'identité, passeport) | Commune |
| Copie du livret pour étrangers (pour les étrangers) | Commune |
| Comptes annuels, y compris le bilan et le compte de résultats des 3 dernières années | Mandant |
| Trois dernières déclarations d'impôt du propriétaire d'une société de personnes avec annexes | Mandant |
| Extrait du registre du commerce | Mandant |
| Rapports des réviseurs des 3 dernières années (pour les SA) | Mandant |
| Extrait du registre des poursuites (pas antérieur à six mois) | Office des poursuites / commander directement en ligne |
| Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement | PostFinance SA |



Situation financière

| | |
|---|-------------------------|
| Justificatifs des fonds propres (extraits de compte ou de dépôt) | Mandant |
| Justificatif du solde du compte 3a (en cas de nantissement) | Mandant |
| Certificat de la caisse de pensions (en cas de versement anticipé prévu, fournir en plus l'offre avec le certificat de prestations après le versement anticipé) | Caisse de pensions |
| Polices d'assurance-vie y c. conditions générales et valeur de rachat actuelle (en cas de nantissement) | Société d'assurance-vie |
| Copie du dernier décompte hypothécaire (en cas de reprise) | Etablissement financier |
| Si vous possédez d'autres bien: justificatifs des frais hypothécaires et de la valeur officielle | Établissement financier |

Objet

| | |
|--|--|
| Pour maison individuelle: cubage (volume de l'immeuble en mètres cubes, normalement visible sur l'attestation de l'assurance du bâtiment, si ce n'est pas le cas une estimation officielle est à remettre) | Etablissement cantonal d'assurance des bâtiments, architecteSIA, IG SIA (au Tessin p. ex. office d'estimations communal) |
| En l'absence d'établissement cantonal d'assurance: copie de la police d'assurance du bâtiment | Société d'assurance |
| Extrait du registre foncier (datant de 2 mois au plus) | Registre foncier |
| Photocopie du contrat ou du projet de vente si l'immeuble a été acquis il y a moins de 36 mois | Notaire / Registre foncier / Vendeur |
| Plan de situation / copie du cadastre | Vendeur / Commune |
| Plans de construction et descriptif de la construction avec indication de la surface habitable brute et nette en m ² | Architecte, documentation de vente |
| Etat des rénovations | Mandant |
| Contrat de droit de superficie avec indication de la rente et de la durée du droit de superficie ainsi que de l'indemnité de retour (si immeuble en droit de superficie) | Registre foncier |
| Documentation de vente et estimation de la valeur vénale (si disponible) | Vendeur / Expert en évaluation immobilière |
| Photos (de l'intérieur et de l'extérieur) | Mandant |

Propriété par étages

| | |
|--|--|
| Acte de fondation de la propriété par étages | Communauté de propriétaires par étages |
| Règlement de la copropriété | Communauté de propriétaires par étages |