



Préparation à votre  
conseil personnalisé  
pour logements

**PostFinance** 

## 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 <sup>2</sup>			
Cubage selon établissement cantonal d'assurance (maison familiale) _____ m <sup>3</sup>		cubage selon SIA (maison familiale) _____ m <sup>3</sup>	
Certificat d'assurance immobilière _____		Société suisse des ingénieurs et des architectes _____	
Surface habitable nette (appartement) _____ m <sup>2</sup>		surface habitable brute (appartement) _____ m <sup>2</sup>	
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)	
<input type="checkbox"/> Copie d'une pièce d'identité (carte d'identité ou passeport)	Commune
<input type="checkbox"/> Photocopie du livret pour étrangers (pour les étrangers)	Commune
<input type="checkbox"/> Certificats de salaire et/ou justificatifs des versements de rentes	Employeur / caisse de compensation / caisse de pensions
<input type="checkbox"/> Copie de la dernière déclaration d'impôts avec annexes	Mandant
<input type="checkbox"/> Extrait des poursuites (pas antérieur à six mois)	Office des poursuites
<input type="checkbox"/> Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement	PostFinance SA
Preneur de crédit (indépendants)	
<input type="checkbox"/> Comptes annuels, y compris le bilan et le compte de résultats des 3 dernières années	Mandant
<input type="checkbox"/> Copie de la dernière déclaration d'impôts avec annexes	Mandant
<input type="checkbox"/> Extrait du registre du commerce	Mandant
<input type="checkbox"/> Rapports des réviseurs des 3 dernières années (pour les SA)	Mandant
<input type="checkbox"/> Procuration pour la recherche et transmission d'informations dans le cadre d'une demande de financement	PostFinance SA
Situation financière	
<input type="checkbox"/> Justificatifs des fonds propres (extraits de compte ou de dépôt)	Mandant
<input type="checkbox"/> Justificatif du solde du compte 3a (en cas de nantissement)	Mandant
<input type="checkbox"/> Attestation de la caisse de pensions	Caisse de pensions
<input type="checkbox"/> Polices d'assurance-vie y c. conditions générales et valeur de rachat actuelle (en cas de nantissement)	Société d'assurance-vie
<input type="checkbox"/> Copie du dernier décompte hypothécaire (en cas de reprise)	Etablissement financier
Objet	
<input type="checkbox"/> 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, architecte SIA, IG SIA (au Tessin p. ex. office d'estimations communal)
<input type="checkbox"/> Extrait du registre foncier (datant de 12 mois au plus)	Registre foncier
<input type="checkbox"/> 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
<input type="checkbox"/> Plan de situation / copie du cadastre	Vendeur/Commune
<input type="checkbox"/> Plans de construction et descriptif de la construction avec indication de la surface habitable brute et nette en m <sup>2</sup>	Architecte, documentation de vente
<input type="checkbox"/> Etat des rénovations	Mandant
<input type="checkbox"/> Contrat de droit de superficie (si immeuble en droit de superficie)	Registre foncier
<input type="checkbox"/> Documentation de vente et estimation de la valeur vénale (si disponible)	Vendeur/Expert en évaluation immobilière
<input type="checkbox"/> Photos (de l'intérieur et de l'extérieur)	Mandant
Propriété par étages	
<input type="checkbox"/> Acte de fondation de la propriété par étages	Communauté de propriétaires par étages
<input type="checkbox"/> Règlement de la copropriété	Communauté de propriétaires par étages
Crédit de construction	
<input type="checkbox"/> Permis de construire	Entreprise générale
<input type="checkbox"/> Récapitulatif définitif des coûts de l'architecte	Architecte
<input type="checkbox"/> Contrat de l'entreprise générale avec récapitulatif des frais supplémentaires pour le financement des travaux d'entreprise générale	Entreprise générale
<input type="checkbox"/> Attestation de l'office des poursuites, du bureau d'architecture et de l'entreprise générale	Entreprise générale Bureau d'architecte
<input type="checkbox"/> Copie du contrat d'achat / Projet d'achat	Notaire/Registre foncier/Vendeur
Remarques	