

1. Informations personnelles

1^{er} demandeur

<u>Numéro AVS</u>	<u>Titre</u>
<u>Prénom</u>	<u>Nom</u>
<u>Rue</u>	<u>NPA/ Localité</u>
<u>Date de naissance jj/mm/aaaa</u>	<u>Etat civil</u>
<u>Nationalité</u>	<u>Permis de séjour</u>
<u>Tutelle ou curatelle en cours</u>	<u>Tél. privé</u>
oui non	
<u>Tél. professionnel</u>	<u>E-mail privé</u>
<u>Débiteur/codébiteur du crédit</u>	<u>Propriétaire/copropriétaire</u>
oui non	oui non
<u>Conjoint/conjointe</u>	
oui non	

2^e demandeur

<u>Numéro AVS</u>	<u>Titre</u>
<u>Prénom</u>	<u>Nom</u>
<u>Rue</u>	<u>NPA/ Localité</u>
<u>Date de naissance jj/mm/aaaa</u>	<u>Etat civil</u>
<u>Nationalité</u>	<u>Permis de séjour</u>
<u>Tutelle ou curatelle en cours</u>	<u>Tél. privé</u>
oui non	
<u>Tél. professionnel</u>	<u>E-mail privé</u>
<u>Débiteur/codébiteur du crédit</u>	<u>Propriétaire/copropriétaire</u>
oui non	oui non
<u>Conjoint/conjointe</u>	
oui non	

Enfants mineurs / enfants ou personnes à charge

<u>Prénom</u>	<u>Date de naissance jj/mm/aaaa</u>
---------------	-------------------------------------

Communications du prêteur :

En cas de codébiteurs solidaires, si aucune adresse de correspondance spécifique n'est convenue, les communications du prêteur sont considérées comme ayant été effectuées à tous les emprunteurs lorsqu'elles ont été adressées à l'un d'entre eux, à sa dernière adresse postale ou électronique indiquée au prêteur ou par le biais du portail internet si l'emprunteur a souscrit à cette prestation.

Êtes-vous déjà assuré-e auprès de l'une des institutions ci-dessous ?



2. Situation financière

1^{er} demandeur

Profession _____ Taux d'activité en % _____

Employeur _____

Revenu annuel **brut** _____

CHF

Autres revenus

Activités accessoires _____

2^e demandeur

Profession _____ Taux d'activité en % _____

Employeur _____

Revenu annuel **brut** _____

CHF

CHF CHF

Rentes 1^{er}/2^e/3^e piliers CHF CHF

Allocations familiales CHF CHF

Contributions d'entretien perçues CHF CHF

Loyer net perçu pour un autre bien que celui faisant l'objet de la demande de financement CHF CHF

Autres CHF CHF

Charges

Contributions d'entretien versées CHF CHF

Leasing en cours (par mois) CHF CHF
Début Fin Début Fin

Loyer net versé Résidence principale Résidence secondaire CHF /par mois

Poursuites en cours CHF CHF

Autres dettes hypothécaires et/ou petits crédits (justificatifs à remettre)

Montant	Établissement	Taux d'intérêts	Amortissement/an
CHF	auprès de	%	
CHF	auprès de	%	
CHF	auprès de	%	

À préciser : Mensualités
Durée en mois

3. Bien immobilier

<u>Situation (localité, rue)</u>		<u>Parcelle(s) n° selon le Registre foncier</u>	
<u>Résidence principale</u>	<u>Résidence secondaire</u>	<u>Objet de rendement</u>	
<u>Villa/Maison</u>	<u>Individuelle</u>	<u>Jumelée</u>	<u>Contiguë</u>
<u>Chalet</u>	<u>Appartement en PPE</u>	<u>Immeuble locatif</u>	<u>Autre</u>
<u>Droit de superficie</u>	<u>Usufruit/Droit d'habitation</u>		
<u>oui</u>	<u>oui</u>		
<u>Terrain (m²)</u>	<u>Appartement (m²)</u>	<u>Balcon(s) (m²)</u>	<u>Terrasse(s) (m²)</u>
<u>Volume (m³)</u>			
<u>Revenu locatif annuel net (CHF)</u>		<u>Nom et adresse du notaire (si connu)</u>	

4. Financement souhaité

<u>Un prêt hypothécaire de CHF</u>	<u>Un crédit de construction avec promesse de consolidation de CHF</u>
<u>Sous forme de nouveau crédit</u>	<u>Augmentation du crédit n°</u>

But du crédit

<u>Achat ou construction</u>	<u>Reprise d'un crédit auprès de</u>
<u>Le crédit actuel est-il résilié ?</u>	<u>Si oui, par qui ?</u>
<u>oui</u> <u>non</u>	<u>le client</u> <u>Le créancier</u>
<u>Date souhaitée de versement des fonds</u>	

Remarques:

Lors de l'octroi du crédit, des frais d'étude pourront être perçus

Lors de l'utilisation du 2° et/ou 3° pilier, les impôts devront être acquittés au moyen de fonds propres supplémentaires ne provenant pas du 2° et/ou 3° pilier

5a. Plan financier (à remplir en cas de nouvelle acquisition/construction)

Prix d'achat/coût de construction (année)	CHF
+Frais annexes/Frais d'achat (5% du prix d'achat)	CHF
+Autres frais/Travaux (devis à remettre)	CHF
Prix de revient global	CHF

Origine des fonds propres investis	1 ^{er} demandeur	2 ^e demandeur
Epargne/Liquidités auprès de	CHF	CHF
Retrait 2 ^e pilier auprès de	CHF	CHF
Retrait 3 ^e pilier auprès de	CHF	CHF
Emprunt(s) privé(s) (nom et adresse du créancier)	CHF	CHF
Avance d'hoirie/donation de (nom, prénom, lien de parenté)	CHF	CHF
Succession de (nom, prénom, lien de parenté)	CHF	CHF
Autres (provenance)	CHF	CHF
Total des fonds propres par demandeur	CHF	CHF
Total des fonds propres	CHF	

5b. Nantissement des avoirs du 2^e pilier ou de polices d'assurance sur la vie 3a/ 3b

Avoirs du 2 ^e pilier auprès de	CHF	CHF
Valeur de rachat police d'assurance su la vie 3a/3b auprès de	CHF	CHF

6. Personne politiquement exposée (PEP)

Exercez-vous ou avez-vous exercé ou êtes vous proche (pour des raisons familiales, personnelle ou commerciales) d'une personne exerçant une des fonctions suivantes :

- Fonction politique/ publique d'envergure nationale en Suisse ;
- Fonction politique/ publique d'envergure nationale à l'étranger ;
- Dirigeant(e) dans des organisations interétatiques telles que ONU, OCDE ou associations sportives internationales (CIO, UEFA, fédérations sportives internationales, etc.).

Non

Oui, veuillez spécifier :

7. Identification et documentation de l'ayant-droit économique

L'ayant droit économique est la personne physique ou morale qui, du point de vue économique, paie ou finance les intérêts et les amortissements du prêt.

Le(s) soussigné(s) **déclare(nt) être** la/les personne(s) qui paiera/ paieront les intérêts et les amortissements du prêt hypothécaire ou du crédit de construction.

Le(s) soussigné(s) **déclare(nt) que** la/les personne(s) qui paiera/ paieront les intérêts et les amortissements du prêt hypothécaire ou du crédit de construction est/sont :

Nom et prénom

Raison sociale

Date de naissance/ date de fondation

Adresse

NPA, localité, pays

Nationalité(s)

Lien avec le(s) soussigné(s)

Joindre les documents suivants lorsque l'ayant droit économique est différent du/des soussignés :

Si personne physique :

- pour les personnes de nationalité suisse, joindre une photocopie recto-verso d'une carte d'identité officielle non échue.
- pour les personnes de nationalité étrangère, joindre une copie du permis de séjour non échu avec photographie.

Si personnes morale :

- extrait du RC datant de moins de 12 mois ou photocopie des statuts ou document équivalent.
- formulaire d'identification du détenteur du contrôle des personnes morales dûment complété et signé.

8. Traitement de vos données personnelles - Loi sur la protection des données (nLPD)

Nous collectons et traitons vos données personnelles dans le cadre de la gestion de votre dossier conformément aux dispositions légales et obligations réglementaire et/ou contractuelles. Les mesures mises en place garantissent la protection de vos données personnelles. Vos droits d'accès, les catégories de données traitées, la transmission de certaines données à des tiers et leur conservation sont précisés par la Déclaration sur la protection des données publiée sur notre site internet <https://www.retraitespopulaires.ch/protection-des-donnees>.

9. Engagements

- Je confirme/ nous confirmons l'entière validité et l'exactitude des indications et documents fournis ;
- J'autorise/ nous autorisons Retraites Populaires à demander des renseignements en relation avec le financement, à tout moment et sur sa propre initiative, à des tiers et des organes officiels (notamment le Registre foncier, l'Office des poursuites, le Contrôle des habitants, l'ECA, etc.). Lorsque Retraites Populaires n'est pas en mesure d'obtenir les renseignements nécessaires, je m'engage/ nous nous engageons à les lui remettre sans délais ;
- Je m'engage/ nous nous engageons à communiquer immédiatement et spontanément à Retraites Populaires toute modifications de l'ayant droit économique.

Signatures

Lieu/ Date

1^{er} demandeur

Lieu/ Date

2^e demandeur

10. Justificatifs à fournir

En rapport avec le(s) client(e)(s)

Fiche(s) de salaire mensuelle(s) / rente(s) / pension(s)

Copie de la dernière déclaration d'impôts avec le justificatif des dettes (leasing, petit crédit, ...)

Extrait de l'Office des poursuites (datant de moins de trois mois)

Copie(s) pièce(s) d'identité certifiée(s) conforme(s)

Situation d'assurance du 2^e pilier avec projection de la rente **en cas de retrait**

Situation d'assurance du 2^e pilier

Situation d'assurance du 3^e pilier si existant (relevé de compte, copie de la police, attestation de valeur de rachat de la police)

Justificatifs relatifs aux autres charges/ dettes (contribution d'entretien, leasing, petit crédit, hypothèque, etc.)

Pour les indépendants, copie des comptes des trois dernières années, rapport de révision si existant

Justificatifs relatifs aux fonds propres (relevés de comptes, etc.)

Copie du bail à loyer pour la résidence principale et secondaire lorsque le client est locataire

Copie du bail à loyer en cas de loyer perçu

Décision de mise sous tutelle ou curatelle et désignation du tuteur ou curateur

Documents complémentaires requis pour un crédit de construction

Copie du permis de construire

Devis par corps de métiers et liste des maîtres d'état

Plans/ coupes

Descriptif de construction

Volume SIA (avec mention de la Norme SIA)

Etat locatif net prévisionnel en cas de location avec indication des surfaces

Contrat d'entreprise ou mandat d'architecte

Justificatif d'assurance (RC) pour la durée des travaux

Acte constitutif PPE

En rapport avec le bien fonds

Extrait du Registre foncier

Plan de situation/ Plan de cadastre

Plans et photos

Estimation de la valeur actuelle du bien (si disponible)

Dossier de vente

Certificat énergétique cantonal des bâtiments (CECB)

Copie de l'acte de vente notarié

Descriptif de construction

Devis relatifs aux éventuels travaux envisagés

Police d'assurance incendie du bâtiment (ECA) avec détail du volume par niveau et indice récent

En cas de location, état locatif nominatif net récent avec indication des surfaces

Copie du bail à loyer en cas de loyer perçu

Documents complémentaires requis pour un appartement en propriété par étage

Comptes et bilans de l'ensemble de la PPE sur les 3 dernières années

Règlement de la propriété par étage (PPE)

Plans de l'appartement (surface nette habitable/ surfaces annexes)

PV des deux dernières séances de l'assemblée générale de la PPE

Documents complémentaires requis pour un immeuble en droit de superficie

Contrat de droit de superficie

Dernier décompte de la rente de droit de superficie

Contrat d'entreprise ou mandat d'architecte