

1. Renseignements personnels

Clients : En cas de pluralité de clients, ceux-ci s'engagent toujours solidairement

	1 ^{er} client(e)	2 ^{ème} client(e) / <input type="checkbox"/> conjoint(e)
Nom(s)/raison sociale
Prénom(s)
Rue
NPA/Localité
Date de naissance/ Inscription R.C
Nationalité
Permis d'établissement	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Autre	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Autre
Etat civil
Tutelle ou curatelle en cours	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Tél. privé
Tél. professionnel
Tél. mobile
Adresse e-mail

Enfants mineurs / enfants ou personnes à charge

Prénom(s)	Date(s) de naissance
.....
.....
.....

2. Bien immobilier

Situation (localité, rue) :

N° de(s) parcelle(s) selon le Registre foncier :

- Résidence principale Résidence secondaire Objet de rendement
 Villa / maison individuelle jumelée contiguë Chalet
 Appartement en PPE Immeuble locatif Autre :

Droit de superficie* :

Usufruit / droit d'habitation** :

* / ** : copie de l'inscription déposée au Registre Foncier

Surface : terrain(s) m²
 appartement(s) m²
 balcon(s) / terrasse(s) m² m²

Volume : m³

Revenu locatif annuel net (en cas de location) : CHF

Nom du notaire et adresse (si connu) :

3a. Plan financier (à remplir en cas de nouvelle acquisition)

Prix d'achat / coût de construction (année): CHF

+ Frais annexes / Frais d'achat (env. 5% du prix d'achat): CHF

+ Autres frais/travaux (devis à remettre): CHF

Prix de revient global CHF

Origine des fonds propres investis pour l'acquisition du bien immobilier précité (il est nécessaire de fournir des justificatifs)

	1 ^{er} client(e)	2 ^{ème} client(e) / <input type="checkbox"/> conjoint(e)
<input type="checkbox"/> Epargne/liquidités auprès de (nom de l'établissement) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Avoirs 2 ^e pilier auprès de (nom de l'établissement) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Avoirs 3 ^e pilier auprès de (nom de l'établissement) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Emprunt(s) privé(s) (nom et adresse du créancier) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Donation de (nom, prénom, lien de parenté) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Succession de (nom, prénom, lien de parenté) :		
.....	CHF
<input type="checkbox"/> Autres (provenance) :		
.....	CHF
Total des fonds propres:	CHF

3b. Le / la / les client (-e, -s, -es) souhaite(nt) :

un prêt hypothécaire de CHF

un crédit de construction **avec promesse de consolidation** de CHF

sous forme de: nouveau prêt augmentation du prêt existant n°

dans le but suivant :

.....

.....

Remarques :

- Lors de l'octroi du prêt, des frais d'étude pourront être perçus.
- Lors de l'utilisation du 2^{ème} et/ou du 3^{ème} pilier, les impôts devront être acquittés au moyen de fonds propres supplémentaires ne provenant pas du 2^{ème} pilier

4. Situation financière

	1 ^{er} client(e)	2 ^{ème} client(e) / <input type="checkbox"/> conjoint(e)	
Profession / Activité de l'entreprise	
Taux d'activité	
Employeur	
Revenu annuel net	CHF	CHF	
Autres revenus (+) / charges (-)			
<input type="checkbox"/> Activités accessoires (+)	CHF	CHF	
<input type="checkbox"/> Rentes 1 ^{er} /2 ^e /3 ^e piliers (+)	CHF	CHF	
<input type="checkbox"/> Allocations familiales (+)	CHF	CHF	
<input type="checkbox"/> Pensions alimentaires perçues (+)	CHF	CHF	
<input type="checkbox"/> Pensions alimentaires versées (-)	CHF	CHF	
<input type="checkbox"/> Leasing en cours (-)	CHF / par mois	CHF / par mois	
	Début : Fin :	Début : Fin :	
<input type="checkbox"/> Loyer net perçu (+)	<input type="checkbox"/> Résidence principale	<input type="checkbox"/> Résidence secondaire	CHF / mois
<input type="checkbox"/> Loyer net versé (-)	<input type="checkbox"/> Résidence principale	<input type="checkbox"/> Résidence secondaire	CHF / mois
<input type="checkbox"/> Poursuite en cours :	<input type="checkbox"/> oui CHF	<input type="checkbox"/> oui CHF	
	<input type="checkbox"/> non	<input type="checkbox"/> non	
<input type="checkbox"/> Autres (+ / -) :	CHF	CHF	
Autres dettes : (justificatifs à remettre)			
Montant	Établissement	Taux d'intérêts	Amortissement / an
CHF	auprès de
CHF	auprès de
CHF	auprès de

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



Personne politiquement exposée (PEP)

Exercez-vous ou avez-vous exercé ou êtes-vous proche (ascendant(e), descendant(e)) d'une personne exerçant une des fonctions suivantes :

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

Non

Oui, prière de spécifier :

5a. Documentation et identification de l'ayant-droit économique *(A remplir si le cocontractant est une personne physique)*

Une photocopie d'une pièce d'identité non échue avec photographie est requise lorsque l'ayant droit économique est différent du cocontractant

Personne physique qui du point de vue économique paie les intérêts et les amortissements du prêt

- Le(s) requérant(s) du prêt hypothécaire ou du crédit de construction **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) requérant(s) du prêt hypothécaire ou du crédit de construction **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 / Prénom :

Date de naissance :

Adresse :

Nationalité(s) :

5b. Documentation et identification du détenteur du contrôle *(A remplir si le cocontractant est une personne morale)*

Une photocopie d'une pièce d'identité non échue avec photographie du détenteur du contrôle doit accompagner la déclaration

Identification du détenteur du contrôle des personnes morales et sociétés de personnes exerçant une activité opérationnelle et non cotée en bourse

Le cocontractant déclare (cocher la case appropriée) :

- Que la/les personne(s) indiquée(s) ci-après détiennent(nent) **25% ou plus des droits de vote ou du capital** du cocontractant ;
ou
- si les droits de vote ou les parts du capital détenus ne peuvent être déterminés ou si personne ne détient au moins 25% des droits de vote ou du capital, que la/les personne(s) indiquée(s) ci-après exerce(nt) le **contrôle sur le cocontractant d'une autre** manière ;
ou
- si cette/ces personne(s) ne peu(ven)t pas non plus être identifiée(s) ou si elle(s) n'existe(nt) pas, **que la/les personne(s) dirigeante(s)** est/sont la/les personne(s) indiquée(s) ci-après :

Nom(s) / Prénom(s) :

Adresse effective du domicile :

Détention de valeurs patrimoniales à titre fiduciaire :

Une tierce personne est-elle ayant droit économique ?

Non

Oui → Les informations correspondantes concernant l'ayant droit/les ayants droit économique(s) doivent être fournies au moyen d'un formulaire séparé.

6. Engagement

- Je confirme / nous confirmons l'entière validité des indications et documents fournis.
- J'autorise / nous autorisons Retraites Populaires à demander des renseignements, à tout moment et sur leur propre initiative, auprès de toutes les instances pouvant être en relation avec le présent financement, notamment le Registre foncier, l'Office des poursuites, l'Administration fiscale, le Contrôle des habitants, l'ECA, etc.
- Je m'engage / nous nous engageons à communiquer spontanément les modifications de l'identification de l'ayant droit économique et/ou de l'identification du détenteur du contrôle à Retraites Populaires.

Lieu / Date :

Signature(s) :

7. Annexes

En rapport avec le preneur de crédit

- 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, ...)
- Relevé récent de l'Office des poursuites
- Copie(s) pièce(s) d'identité
- Situation d'assurance du 2^{ème} pilier avec projection de la rente en cas de retrait
- Copie situation 3^{ème} pilier si existant
- Etat actuel de la dette (en cas de transfert)
- Pour les indépendants et personnes morales, copie des comptes des trois dernières années, rapport de révision si existant
- Convention relative aux éventuelles pensions versées ou perçues
- Justificatifs nécessaires relatifs aux fonds propres
- Copie du bail à loyer pour la résidence principale et secondaire lorsque le preneur de crédit est locataire
- Copie du bail à loyer en cas de loyer perçu
- Décision de mise sur 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
- Etat locatif net prévisionnel en cas de location avec indication des surfaces
- Contrat d'entreprise ou mandat d'architecte

En rapport avec le bien fonds

- Plan de situation / Plan de cadastre
- Photos
- Estimation de la valeur actuelle du bien
- Dossier de vente
- Certificat énergétique cantonal des bâtiments (CECB)
- Copie de l'acte d'achat notarié
- Descriptif de construction
- Devis relatifs aux éventuels travaux envisagés
- Contrat d'achat notarié (si existant)
- 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

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)

Documents complémentaires requis pour un immeuble en droit de superficie

- Contrat de droit de superficie
- Dernier décompte de la rente de droit de superficie