

1. Renseignements personnels

	1 ^{er} (re) client(e)	2 ^e client(e)/(co-débiteur/-trice)
Nom(s)
Prénom(s)
Rue
NPA/Localité
Date de naissance
Nationalité
Permis d'établissement	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Autres	<input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Autres
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:

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

Volume (pas nécessaire pour appartement en PPE): m³

En cas de location, revenu locatif annuel net: CHF

Nom du notaire et adresse (si connu):

3a. Type de financement souhaité :

- 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°

But du prêt :

.....

.....

Remarques :

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

3b. 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 CHF

Origine des fonds propres investis	1 ^{er(re)} client(e)	2 ^e client(e)/(co-débiteur/-trice)
<input type="checkbox"/> Epargne/liquidité	CHF
<input type="checkbox"/> Avoirs 2 ^e pilier	CHF
<input type="checkbox"/> Avoirs 3 ^e pilier (banque)	CHF
<input type="checkbox"/> Garanties complémentaires - police d'assurance vie 3a/3b (3 ^e pilier) valeur de rachat - LPP (2 ^e pilier)	CHF
<input type="checkbox"/> Donation/avancement d'hoirie	CHF
<input type="checkbox"/> Autres (provenance)	CHF
Total des fonds propres	<u>CHF</u>

4. Situation financière

1^{er}(e) client(e)

2^e client(e)/(co-débiteur/-trice)

Profession
 Taux d'activité
 Employeur
 Revenu annuel **NET** CHF CHF

Autres revenus (+) / charges (-)

Activités accessoires (+) CHF CHF

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

Allocations familiales (+) CHF CHF

Pensions alimentaires perçues (+) CHF CHF

Pensions alimentaires versées (-) CHF CHF

Leasing en cours (-) CHF /par mois CHF /par mois
 Début: Fin: Début: Fin:

Loyer net perçu pour le bien faisant l'objet du financement CHF /par mois

Poursuite en cours Non Non
 Oui CHF Oui CHF

Autres (+ / -):
 CHF CHF

Autres dettes : (justificatifs à remettre)

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

A préciser: Mensualités
 Durée en mois

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:

5. Documentation et identification de l'ayant-droit économique

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

Le/les 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.
- ne pas être la/les personne(s) qui paiera / paieront les intérêts (joindre une copie de la pièce d'identité en cours de validité) et les amortissements du prêt hypothécaire ou du crédit de construction.

Nom/Prénom:

Date de naissance:

Adresse:

Nationalité(s):

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, ...)
- Extrait de l'Office des poursuites (<3 mois)
- Copie(s) pièce(s) d'identité
- Situation d'assurance du 2e pilier avec projection des rentes en cas de retrait - simulation après retrait
- Copie situation 3e pilier si existant
- Etat actuel de la dette (en cas de transfert)
- Pour les indépendants, copie des comptes des trois dernières années
- Convention relative aux éventuelles pensions versées ou perçues
- Justificatifs nécessaires relatifs aux fonds propres (donation)
- 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
- Certificat LPP

Documents complémentaires requis pour un crédit de construction

- 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 et indication des surfaces
- Contrat d'entreprise ou mandat d'architecte
- Acte constitutif PPE

En rapport avec le bien fonds

- Plan de situation / Plan de cadastre
- 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
- Descriptif de construction
- Devis des 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 net et indication des surfaces

Documents complémentaires requis pour un appartement en propriété par étage

- Comptes et bilans de l'ensemble de la PPE sur les trois dernières années
- Règlement de la propriété par étage (PPE)
- Plans de l'appartement (surface nette habitable/ surfaces annexes)
- 2 derniers PV de la séance 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