

## Vos informations personnelles

Titre	Prénom	Nom	Date de naissance jj/mm/aaaa
Número AVS	Etes-vous débiteur ou co-débiteur du crédit? oui non		Etes-vous propriétaire ou co-propriétaire du bien? oui non
Prenez-vous le crédit avec votre conjoint/e?	Etes-vous déjà assuré-e auprès de l'une de ces institutions? Oui Non		

## Les informations personnelles du 2<sup>e</sup> demandeur

Titre	Prénom	Nom	Date de naissance jj/mm/aaaa
Número AVS	Etes-vous débiteur ou co-débiteur du crédit? oui non		Etes-vous propriétaire ou co-propriétaire du bien? oui non
Prenez-vous le crédit avec votre conjoint/e?	Etes-vous déjà assuré-e auprès de l'une de ces institutions? Oui Non		

## Vos données de contact

Rue	N°	NPA	Localité
Adresse email	N° de téléphone		

## Les données de contact du 2<sup>e</sup> demandeur (à remplir uniquement si adresse différente du demandeur 1)

Rue	N°	NPA	Localité
Adresse email	N° de téléphone		

## Type de financement

Je souhaite souscrire

Sous forme de:

Nouveau crédit souhaité:

Augmentation du crédit existant souhaité:

But du crédit

N° du crédit existant

Achat ou construction

Reprise d'un crédit auprès de

Le crédit actuel est-il résilié? oui non

Si oui, par qui a-t-il été résilié? le client le créancier

Date souhaitée de versement des fonds

Remarques:

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

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

## Votre bien immobilier

Je souhaite acquérir/construire \_\_\_\_\_ Préciser pour villas et maisons \_\_\_\_\_ Utilisation du bien \_\_\_\_\_ Rue de votre bien \_\_\_\_\_

N° de rue de votre bien \_\_\_\_\_ NPA de votre bien \_\_\_\_\_ Localité de votre bien \_\_\_\_\_ Revenu locatif annuel net \_\_\_\_\_

N° de(s) parcelle(s) (Registre foncier) \_\_\_\_\_

Précisez les surfaces de votre bien.

Terrain(s) \_\_\_\_\_ Surface habitable nette \_\_\_\_\_ Balcon(s) \_\_\_\_\_ Terrasse(s) \_\_\_\_\_  
m<sup>2</sup> m<sup>2</sup> m<sup>2</sup> m<sup>2</sup>

Volume\* \_\_\_\_\_

m<sup>3</sup> \* Pas nécessaire pour les appartements en PPE

## Plan de financement

Prix d'achat du bien / coût de construction \_\_\_\_\_

+ Frais d'achat (5% du prix d'achat) \_\_\_\_\_

Autres frais / Travaux \_\_\_\_\_

**Coût total** \_\_\_\_\_

## Fonds propres investis

Epargne / Liquidités \_\_\_\_\_

Retrait avoir 2<sup>e</sup> pilier \_\_\_\_\_

Retrait avoir 3<sup>e</sup> pilier \_\_\_\_\_

Emprunt privé \_\_\_\_\_

Avancement d'hoirie / donation \_\_\_\_\_

Succession \_\_\_\_\_

Autres \_\_\_\_\_

**Total des fonds propres**

**Montant total du crédit souhaité**

1<sup>er</sup> demandeur \_\_\_\_\_

2<sup>e</sup> demandeur \_\_\_\_\_

## Nantissement des avoirs du 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> pilier

Avoir du 2<sup>e</sup> pilier \_\_\_\_\_

Valeur de rachat police d'assurance sur la vie 3a / 3b \_\_\_\_\_

1<sup>er</sup> demandeur \_\_\_\_\_

2<sup>e</sup> demandeur \_\_\_\_\_

## Votre situation professionnelle

Profession \_\_\_\_\_ Employeur \_\_\_\_\_ Salaire annuel brut \_\_\_\_\_

Taux d'activité \_\_\_\_\_

## Vos autres revenus

Rentes 1<sup>er</sup>/2<sup>e</sup>/3<sup>e</sup> piliers \_\_\_\_\_ Activités accessoires \_\_\_\_\_ Allocations familiales \_\_\_\_\_ Contributions d'entretien perçues \_\_\_\_\_

Loyer net perçu pour un autre bien \_\_\_\_\_ Autres revenus \_\_\_\_\_

## Vos charges mensuelles

Contributions d'entretien versées \_\_\_\_\_ Leasing en cours \_\_\_\_\_ Poursuites en cours \_\_\_\_\_ Loyer net versé \_\_\_\_\_  
Oui Non Oui Non Résidence principale Résidence secondaire

Autres dettes \_\_\_\_\_

## La situation professionnelle du 2<sup>e</sup> demandeur

Profession \_\_\_\_\_ Employeur \_\_\_\_\_ Salaire annuel brut \_\_\_\_\_

Taux d'activité \_\_\_\_\_

## Les autres revenus du 2<sup>e</sup> demandeur

Rentes 1<sup>er</sup>/2<sup>e</sup>/3<sup>e</sup> piliers \_\_\_\_\_ Activités accessoires \_\_\_\_\_ Allocations familiales \_\_\_\_\_ Contributions d'entretien perçues \_\_\_\_\_

Loyer net perçu pour un autre bien \_\_\_\_\_ Autres revenus \_\_\_\_\_

## Les charges mensuelles du 2<sup>e</sup> demandeur

Contributions d'entretien versées \_\_\_\_\_ Leasing en cours \_\_\_\_\_ Poursuites en cours \_\_\_\_\_ Loyer net versé \_\_\_\_\_  
Oui Non Oui Non Résidence principale Résidence secondaire

Autres dettes \_\_\_\_\_

## Données personnelles

Demandeur 1

Nationalité(s) \_\_\_\_\_ Permis de séjour \_\_\_\_\_ Etat civil \_\_\_\_\_ Tutelle ou curatelle en cours \_\_\_\_\_  
 Oui Non

Demandeur 2

Nationalité(s) \_\_\_\_\_ Permis de séjour \_\_\_\_\_ Etat civil \_\_\_\_\_ Tutelle ou curatelle en cours \_\_\_\_\_  
 Oui Non

Enfants mineurs / enfants ou personnes à charge

Prénom(s) \_\_\_\_\_ Date(s) de naissance \_\_\_\_\_ Prénom(s) \_\_\_\_\_ Date(s) de naissance \_\_\_\_\_

## Bien immobilier

Droit de superficie \_\_\_\_\_ Usufruit/droit d'habitation \_\_\_\_\_  
 Oui Non Oui Non

Nom et adresse du notaire (si connu) \_\_\_\_\_

## Autres dettes hypothécaires et/ou petits crédits

Montant en CHF	Etablissement bancaire	Taux d'intérêts	Amortissement/an
_____	_____	_____	_____
		%	
		%	
		%	

A préciser: (justificatifs à remettre)

Mensualités en CHF \_\_\_\_\_ Durée en mois \_\_\_\_\_

## Personne politiquement exposée (PEP)

Exercez-vous, avez-vous exercé ou êtes-vous proche (pour des raisons familiales, personnelles 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 inter-étatiques telles que ONU, OCDE ou associations sportives internationales (CIO, UEFA, fédérations sportives internationales, etc...).

Non \_\_\_\_\_

Oui, prière de spécifier: \_\_\_\_\_

## 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 / Prénom / Raison sociale

Date de naissance / Date de fondation

Adresse

Nationalité(s)

NPA / Localité

Lien avec le/les soussigné(s)

Joindre les documents suivants lorsque l'ayant droit économique est différent du/des soussigné(s):

Si personne physique:

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

Si personne morale:

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

## Communications du prêteur

En cas de codébiteurs solidaires, si aucune adresse de communication 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.

## 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 réglementaires 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>.

## Engagement(s)

- 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 délai;
- Je m'engage / nous nous engageons à communiquer immédiatement et spontanément à Retraites Populaires toute modification de l'ayant droit économique.

Lieu et date

Signature demandeur 1

Lieu et date

Signature demandeur 2

## Annexes

Liste des documents qu'il vous sera demandé de 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 2e pilier avec projection de la rente en cas de retrait  
Situation d'assurance du 2e pilier  
Situation 3e 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 consitutif 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

### 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