

# Liste de contrôle

## Entretien-conseil à la banque

Vous devrez apporter les documents suivants à l'entretien-conseil:



### 1. Documents personnels

Documents	Fournis par
<ul style="list-style-type: none"><li>• Passeport ou carte d'identité</li><li>• Permis de séjour (A, B ou C)</li></ul>	Vous-même
<ul style="list-style-type: none"><li>• Extrait du registre des poursuites (ne doit pas dater de plus de six mois)</li></ul>	Office des poursuites et faillites / notaire / vendeur
<p>Justificatifs de revenus:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• certificat de salaire (ne doit pas dater de plus de deux ans) et/ou la copie de la déclaration fiscale actuelle, annexes comprises</li></ul>	Employeur / vous-même
<p>Justificatifs concernant les fonds propres:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• certificat de prévoyance avec avoir de libre passage</li><li>• règlement de la caisse de pension</li><li>• relevés bancaires</li><li>• relevés de dépôts</li></ul>	Caisse de pensions / banques / fondation de prévoyance
<p>Polices d'assurance:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• assurance-vie, assurance risque, pension en cas d'incapacité de gain</li></ul>	Compagnie d'assurance
<ul style="list-style-type: none"><li>• Permis cantonal d'acquisition de terrain pour les personnes à l'étranger</li></ul>	Canton
<ul style="list-style-type: none"><li>• Éventuellement procuration pour l'obtention des renseignements</li></ul>	Vous-même/ notaire
<ul style="list-style-type: none"><li>• Éventuellement récapitulatif des dépenses dues aux engagements fixes (par ex. leasing, pensions alimentaires...)</li></ul>	Vous-même
<p><b>Pour les indépendants:</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Bilan et/ou compte de résultat, rapport d'audit inclus (ne doit pas dater de plus de trois ans)</li></ul>	Agent fiduciaire
<ul style="list-style-type: none"><li>• Justificatifs de prévoyance</li></ul>	Compagnie d'assurance/ banque



## 2. Pour tous les biens immobiliers

Documents	Fournis par
<ul style="list-style-type: none"><li>• Plan de situation, plan cadastral, plan de zonage, photos</li></ul>	Vendeur/ géomètre/ architecte
<ul style="list-style-type: none"><li>• Extrait récent du registre foncier (ne doit pas dater de plus de douze mois)</li></ul>	Bureau du registre foncier/ notaire
<ul style="list-style-type: none"><li>• Contrat de vente: ébauche ou déjà signé</li></ul>	Notaire
<ul style="list-style-type: none"><li>• Plans de construction et/ou description du bâtiment</li></ul>	Maître d'ouvrage/ architecte/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Plans d'ensemble (le cas échéant)</li></ul>	Maître d'ouvrage/ architecte/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Documents de vente (le cas échéant)</li></ul>	Vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Contrat de droit de superficie (en cas de droit de superficie)</li></ul>	Propriétaire du fonds/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Certificat de l'établissement cantonal d'assurance</li></ul>	Établissement cantonal d'assurance/ compagnie d'assurance/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Estimation de la valeur vénale (le cas échéant)</li></ul>	Architecte/ vendeur/ expert en estimations immobilières
<ul style="list-style-type: none"><li>• Calcul du loyer (pour les immeubles locatifs: nombre d'appartements, loyer, etc.)</li></ul>	Notaire/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Certificat MINERGIE® (le cas échéant)</li></ul>	Organe de certification/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Certificat énergétique cantonal des bâtiments CECB® (le cas échéant)</li></ul>	Organe de certification/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Déclaration écrite stipulant que vous occuperez le bien vous-même (seulement en cas de financement par le 2e ou 3e pilier)</li></ul>	Vous-même/ notaire



### 3. Pour les bâtiments neufs, les transformations et les rénovations

Documents	Fournis par
<ul style="list-style-type: none"><li>• Permis de construire</li></ul>	Inspection des constructions/ autorité de construction de la commune
<ul style="list-style-type: none"><li>• Description du bâtiment et plans de construction avec indication de la surface habitable brute et nette ou description des transformations avec plans</li></ul>	Architecte/ maître d'ouvrage/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Assurance construction</li></ul>	Compagnie d'assurance
<ul style="list-style-type: none"><li>• Devis et liste des artisans si possible</li></ul>	Architecte/ maître d'ouvrage/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Contrat d'entrepreneur général (le cas échéant) ou contrat d'entreprise</li></ul>	Entrepreneur général
<ul style="list-style-type: none"><li>• Calcul du cube SIA</li></ul>	Architecte



### 4. Pour les propriétés par étage

Documents	Fournis par
<ul style="list-style-type: none"><li>• Plan avec indication de la surface habitable nette et des pièces annexes</li></ul>	Vendeur/ architecte/ maître d'ouvrage
<ul style="list-style-type: none"><li>• Acte constitutif de la propriété par étage avec répartition des quotes-parts</li></ul>	Notaire/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Règlement de propriété de la communauté des propriétaires par étage</li></ul>	Communauté des propriétaires par étage/ vendeur
<ul style="list-style-type: none"><li>• Données concernant le fonds de rénovation</li></ul>	Communauté des propriétaires par étage/ vendeur