

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

2. Pour tous les biens immobiliers

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

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

Documents	Fournis par
• Permis de construire	Inspection des constructions/ autorité de construction de la commune
• Description du bâtiment et plans de construction avec indication de la surface habitable brute et nette ou description des transformations avec plans	Architecte/ maître d'ouvrage/ vendeur
• Assurance construction	Compagnie d'assurance
• Devis et liste des artisans si possible	Architecte/ maître d'ouvrage/ vendeur
• Contrat d'entrepreneur général (le cas échéant) ou contrat d'entreprise	Entrepreneur général
• Calcul du cube SIA	Architecte

4. Pour les propriétés par étage

Documents	Fournis par
• Plan avec indication de la surface habitable nette et des pièces annexes	Vendeur/ architecte/ maître d'ouvrage
• Acte constitutif de la propriété par étage avec répartition des quotes-parts	Notaire/ vendeur
• Règlement de propriété de la communauté des propriétaires par étage	Communauté des propriétaires par étage/ vendeur
• Données concernant le fonds de rénovation	Communauté des propriétaires par étage/ vendeur