

Conseil en propriété du logement

liste de contrôle des documents à remettre

documentation sur la personne

certificat de salaire actuel (y c. certificat de bonus des trois dernières années)
copie de la dernière taxation fiscale définitive relevés de compte
certificat de caisse de retraite avec état de l'avoir de libre passage
règlement de la caisse de pension
en cas de versement anticipé: simulation de prestations de la caisse
de retraite après versement anticipé
polices d'assurance : assurance vie, assurance risque
(si biens en nantissement, transmettre l'original)
rente en cas d'incapacité de gain
avoir de prévoyance 3e pilier
extrait récent du registre des poursuites
procuration autorisant la banque à demander des renseignements
documents sur d'autres revenus tels que les pensions alimentaires
(convention signée)
documents sur les obligations (pensions alimentaires /
convention d'entretien, contrats de leasing, de prêts et de petits prêts)
contrat hypothécaire en vigueur (en cas de rachat de l'hypothèque)

disponible auprès de

employeur
propres documents / service des impôts
banque
caisse de retraite
caisse de retraite

compagnie d'assurance / banque

banque / compagnie d'assurance
office des poursuites et faillites
banque Raiffeisen
propres documents

propres documents / établissement de crédit

établissement de crédit

documentation sur l'immeuble

extrait récent du registre foncier
dernière estimation officielle
estimation de l'immeuble externe
contrat de vente authentifiée / projet de contrat de vente
plan de cadastre ou de situation
certificat de l'assurance-bâtiment
plans de construction, volume, descriptif de construction
contrat de superficie et rente de superficie actuelle
documents de vente
documents attestant du classement énergétique
(bilan énergétique, CECB, Minergie etc.)
informations bâtiment check-up de la rénovation
• année de construction, surface habitable nette (m²), type de chauffage,
nombre d'étages chauffés, valeur d'assurance (y c. date de l'estimation)
• année de rénovation pour chaque partie de bâtiment (si connue):
cuisine, salles de bain, aménagement intérieur, fenêtres et portes
extérieures, façade et stores, toit, chauffage et équipements techniques,
distribution de la chaleur, installations électriques, conduites, alentours)
informations supplémentaires sur le bâtiment
(année de construction, surface habitable, type de chauffage,
consommation, préparation de l'eau chaude [en cas de propriétés
par étages: surface d'habitation de l'ensemble de l'immeuble])
photographies de l'objet
état locatif ou copie des baux pour les objets loués
liste des coûts pour une grande rénovation
(offres, décomptes, justificatifs)

disponible auprès de

registre foncier / vendeur
commune locale / vendeur
vendeur / courtier / agence d'estimation
registre foncier / vendeur / courtier
vendeur / courtier
assurance bâtiment / vendeur
vendeur / architecte
registre foncier / notaire / vendeur
vendeur / courtier
vendeur / courtier

vendeur / courtier

vendeur / courtier
vendeur / agence de gestion immobilière
vendeur / courtier

Conseil en propriété du logement

liste de contrôle des documents à remettre

documents supplémentaires pour les constructions neuves et rénovations

permis de construire ou autorisation d'effectuer les travaux
descriptif de la construction
devis signé avec code no. des frais de construction
justificatif de prestation propre (y compris l'attribution dans le code
des frais de construction)
liste des artisans
assurance construction / assurance pour la durée des travaux
contrat avec l'entreprise générale / totale de construction
contrat d'entreprise

documents supplémentaires pour une PPE (propriété par étages)

liste de prix de vente
calcul de la surface habitable nette
règlement d'utilisation et de gestion de la communauté en PPE
contrat de création des unités de propriété par étage
(avec répartition des quotes-parts)
en cas de propriété par étages dans le droit de superficie:
décomptes de frais annexes avec indication
de la rente de droit de superficie

documents supplémentaires pour les acquérants indépendants et personnes morales

bilans et comptes de résultat des trois derniers exercices
rapport de l'organe de révision (si soumis à l'obligation d'audit)
budget
extrait du registre du commerce
planification de liquidité / plan financier
bilan et compte de résultat planifiés

autres

disponible auprès de

autorités locales compétentes / maître d'ouvrage
vendeur / courtier / architecte / maître d'ouvrage
vendeur / architecte / maître d'ouvrage
propres documents / architecte

vendeur / architecte / maître d'ouvrage
assurance bâtiment / maître d'ouvrage
entrepreneur général / entrepreneur total
vendeur / architecte

disponible auprès de

vendeur / courtier / maître d'ouvrage
vendeur / courtier / maître d'ouvrage
vendeur / registre foncier
vendeur / registre foncier

vendeur / courtier

disponible auprès de

fiduciaire
organe de révision
fiduciaire
registre du commerce
fiduciaire
fiduciaire