

LISTE DES DOCUMENTS NECESSAIRES A L'ETUDE D'UN DOSSIER

Identité

Personne physique :

- Pièce d'identité en cours de validité
- Copie du livret de famille
- Copie du contrat de mariage, du PACS et/ou du jugement de divorce s'il y a lieu

Personnes morales :

- Extrait K-Bis de moins de 3 mois + Statuts

Revenus

Dans tous les cas :

- Dernier avis d'imposition pour les salariés et retraités, 3 derniers avis pour les autres
- 3 derniers mois des relevés des comptes bancaires
- Un RIB

- Si Salariés :* 3 derniers bulletins de salaire + bulletin de salaire de décembre
- Si professions libérales :* 2 dernières déclarations 2035 (professions libérales)
- Si commerçant, artisan, gérant SARL :* Extrait RCS, 3 dernières liasses fiscales complètes
- Si retraite :* Dernier récapitulatif annuel des caisses de retraite
- Si revenus fonciers :* 2044 en nom personnel, 2072 en SCI
- Si investissement locatif :* Estimation des revenus fonciers à venir

Opération immobilière

- Si achat ancien :* Promesse / compromis de vente
- Si VEFA :* Contrat de réservation + plans côtés + notice descriptive
- Si Construction :* Contrat de construction + plans côtés + notice descriptive + garantie dommage-ouvrage
- Si travaux :* Devis des travaux
- Si Rachat de créance :* Titre de propriété complet + tableau(x) d'amortissement du(des) prêt(s) racheté(s) + offre(s) du(des) prêt(s) racheté(s)
- Si Rachat de soultte :* Titre de propriété + tableau(x) d'amortissement + projet de partage ou de liquidation
- Si Relais :* Titre de propriété + mandat de vente
- Si SCPI :* Bulletin de souscription ou ordre d'achat

Patrimoine

- Si propriétaire :* Attestation de propriété ou taxe foncière + valeur vénale du patrimoine (principal, locatif et secondaire) + Tableau d'amortissement des prêts immobiliers en cours
- Si locataire :* Dernière quittance de loyer

Pièces complémentaires

- Relevés d'épargne (éventuellement)
- Justificatif des prêts à la consommation, réserves permanentes et LOA
- Justificatif de l'apport personnel
- Si Prêt In Fine:* Conditions générales et particulières du contrat nanti