

Checklist: Prêt de trésorerie hypothécaire et PVH (personnes physiques)

1 Etat civil du/des emprunteurs :

- ☐ CNI (recto/verso) ou passeport en cours de validité
- ☐ Justificatif de domicile de moins de 3 mois (Gaz, eau, électricité, box internet)
- ☐ Livret de famille
- ☐ Copie du contrat de mariage (si applicable)

2 Revenus :

- ☐ 3 derniers relevés de compte bancaire
- ☐ Si le(s) emprunteur(s) ont plus de 59 ans : estimation de retraite futur
Accessible via : <https://www.info-retraite.fr/portail-services/login>
- Si le(s) emprunteur(s) sont salariés :
 - ☐ 3 derniers bulletins de salaire + bulletin de décembre n-1.
- Si le(s) emprunteur(s) sont dirigeants / TNS / indépendants :
 - ☐ 3 derniers bilans de l'activité professionnelle
- Si le(s) emprunteur(s) sont retraités :
 - ☐ Fournir le relevé de pension de retraite (dernier)
Accessible via : <https://www.info-retraite.fr/portail-services/login>

3 Situation fiscale et revenus fonciers :

- ☐ 3 derniers avis d'imposition
- ☐ 2 dernières déclaration n°2042 des revenus
- ☐ 2 dernières déclaration n°2044 des revenus fonciers
- ☐ 2 dernières déclaration n°2072 des sociétés immobilières à l'IR (si applicable)
- ☐ 3 derniers bilans des sociétés immobilières à l'IS (si applicable)
- ☐ Baux de location en cours

4 Situation patrimoniale:

- ☐ Tableau de patrimoine (signé par le client)
- Biens immobiliers détenus en direct (nom propre) :
 - ☐ Titre de propriété du/des bien(s)
 - ☐ Dernière taxe foncière du/des bien(s)
 - ☐ Bail de location en cours (si applicable)
 - ☐ Estimation de valeur immobilière du/des bien(s)
 - ☐ Photos du/des bien(s) (intérieurs et extérieurs)
 - ☐ Diagnostics + DPE

5 Charges:

- ☐ Offre(s) de prêt immobilier (et/ou conso) et tableau d'amortissement (si applicable)
- ☐ Quittance de loyer (si applicable)
- ☐ Pension alimentaire (si applicable)