



# SG CONSEIL & PATRIMOINE

Cabinet de Courtage en Assurances et en Crédit Immobilier

Conseil en Gestion de Patrimoine

06.99.11.56.78 - contact@sgconseiletpatrimoine.com

## **LISTE DES DOCUMENTS A FOURNIR POUR UN DOSSIER DE CREDIT ou UN RACHAT**

**Les photos à partir de téléphone portable ne sont pas recevables par les banques.**

**Seuls les documents scannés au format PDF (pas de JPEG ou autre format) sont acceptés en cas d'envoi par mail.**

**Ne pas agraffer les documents**

### **Etat Civil :**

- Carte nationale d'identité (recto/verso) en cours de validité ou passeport (page 2 et 3) en cours de validité
- Contrat de mariage s'il y a lieu
- Pacs s'il y a lieu
- Livret de famille (page des époux + page des enfants ainsi que la page du premier enfant non né)
- Jugement de divorce s'il y a lieu
- Certificat de grossesse s'il y a lieu

### **Patrimoine :**

- Titre de propriété ou attestation notariale avec le prix d'achat du ou des bien(s)
- Dernière taxe foncière de tous les biens
- Dernier relevé des comptes de placement (livret, assurance-vie, actions, ...)
- Estimation de la valeur du ou des bien(s) ou estimation de valeur locative si le bien doit être mis en location

### **Crédit en cours :**

- Offre de prêts
- Echéanciers ou tableaux d'amortissement des crédits en cours

### **Apport personnel :**

- Justificatifs d'apport (livret A, assurance-vie, compte épargne, ...)
- Justificatif de donation (livret A, assurance-vie, compte épargne, ...) avec courrier du ou des donateurs, carte(s) d'identité (recto/verso) en cours de validité ou passeport (page 2 et 3) en cours de validité du ou des donateur(s)

### **Comptes bancaires :**

- 3 derniers relevés de comptes de **TOUS** les comptes bancaires (compte courant, livret A, PEL, CEL, ...) **(Attention, les impressions d'écran de vos comptes ne sont pas des relevés de comptes et ne sont donc pas pris en compte par les banques. Il faut les 3 derniers relevés de comptes bancaires)**
- Relevé d'identité bancaire

### **Domicile :**

- Justificatif de domicile (EDF, GDF, Internet, ...). **Attention, les factures de téléphone portable ne sont pas considérées comme des justificatifs de domicile.**
- Dernière quittance de loyer si locataire
- Bail de location si locataire
- Dernière taxe d'habitation

### **Projet Immobilier :**

- Compromis de vente et diagnostics
- Devis des travaux
- Contrat de réservation avec plans du bien et plan de masse
- Pour les rachats de crédits immobiliers, le décompte de remboursement anticipé de votre banque à J+2 mois

## **SG CONSEIL & PATRIMOINE**

ZAC des Molières – 29, Avenue du Royaume-Uni – 13140 MIRAMAS

Tél. : 06.99.11.56.78 – Fax : 04.13.33.75.58 – Courriel : contact@sgconseiletpatrimoine.com

RCS Salon de Provence : 538 0375 270 – SARL au capital de 1 500,00 €

ORIAS : 12 068 883 – Courtier en assurance et intermédiaire en opération de banque et service de paiement

Carte de transaction délivrée par la CCI Marseille Provence n° 1310 2015 000 000 263

Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière : Zurich Insurances PLC

Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers : ANACOFI - ANACOFI IOBSP – ANACOFI ASSURANCE – ANACOFI IMMO



# SG CONSEIL & PATRIMOINE

Cabinet de Courtage en Assurances et en Crédit Immobilier

Conseil en Gestion de Patrimoine

06.99.11.56.78 - contact@sgconseiletpatrimoine.com

## Pour les salariés :

- 3 derniers bulletins de salaire + Bulletin de salaire de décembre 2016
- Contrat de travail + Attestation de l'employeur
- 2 derniers avis d'imposition (2017 sur les revenus de 2016 et 2016 sur les revenus de 2015)
- Avis déclaratif d'imposition 2018 sur les revenus de 2017 ou avis d'imposition 2018 sur les revenus 2017

## Pour les intérimaires :

- 36 derniers bulletins de salaires
- Les contrats de travail sur les 3 dernières années
- 3 derniers avis d'imposition (2017 sur les revenus de 2016, 2016 sur les revenus de 2015, 2015 sur les revenus de 2014)
- Avis déclaratif d'imposition 2018 sur les revenus de 2017 ou avis d'imposition 2018 sur les revenus 2017

## Pour les travailleurs non-salariés :

- 3 derniers bilans
- Compte de résultat prévisionnel
- 3 derniers avis d'imposition (2017 sur les revenus de 2016, 2016 sur les revenus de 2015, 2015 sur les revenus de 2014)
- Avis déclaratif d'imposition 2018 sur les revenus de 2017 ou avis d'imposition 2018 sur les revenus 2017

## Pour les retraités :

- Attestation de pension de retraite
- 3 derniers avis d'imposition (2017 sur les revenus de 2016, 2016 sur les revenus de 2015, 2015 sur les revenus de 2014)
- Avis déclaratif d'imposition 2018 sur les revenus de 2017 ou avis d'imposition 2018 sur les revenus 2017

## Autres revenus :

- Attestation d'allocations familiales (CAF, APL, ALF) récente
- Pour les revenus fonciers existants :
  - Bail de location
  - Déclaration 2044 et/ou déclaration 2044S

## Pour le Prêt à Taux Zéro (PTZ) :

- Bail de location + Dernière quittance de loyer
- Justificatif de domicile (EDF, GDF, Internet, ...). **Attention, les factures de téléphone portable ne sont pas considérées comme des justificatifs de domicile.**
- Si au cours des 2 dernières années, vous avez été sur plusieurs logements, il faut fournir les mêmes documents pour les logements précédents.
- Si au cours des 2 dernières années, vous avez été hébergé, il faut fournir :
  - Attestation d'hébergement
  - Carte nationale d'identité (recto/verso) en cours de validité ou passeport (page 2 et 3) en cours de validité des hébergeurs
  - Bail de l'hébergeur ou titre de propriété ou attestation notariale de propriété + Taxe foncière 2017
  - Justificatif de domicile de l'hébergeur

## SG CONSEIL & PATRIMOINE

ZAC des Molières – 29, Avenue du Royaume-Uni – 13140 MIRAMAS

Tél. : 06.99.11.56.78 – Fax : 04.13.33.75.58 – Courriel : contact@sgconseiletpatrimoine.com

RCS Salon de Provence : 538 0375 270 – SARL au capital de 1 500,00 €

ORIAS : 12 068 883 – Courtier en assurance et intermédiaire en opération de banque et service de paiement

Carte de transaction délivrée par la CCI Marseille Provence n° 1310 2015 000 000 263

Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière : Zurich Insurances PLC

Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers : ANACOFI - ANACOFI IOBSP – ANACOFI ASSURANCE – ANACOFI IMMO