

Checklist des pièces justificatives

Cochez au fur et à mesure. Un dossier complet dès le premier envoi, c'est un accord de principe plus rapide et une banque qui vous prend au sérieux. Pièces au format PDF, lisibles, non tronquées.

1. Le socle commun (tous les dossiers)

IDENTITÉ ET SITUATION

- ☐ Pièce d'identité en cours de validité (recto verso)
- ☐ Justificatif de domicile de moins de 3 mois
- ☐ Livret de famille
- ☐ Contrat de mariage ou convention de PACS
- ☐ Jugement de divorce et pension alimentaire, le cas échéant

REVENUS

- ☐ 3 derniers bulletins de salaire + bulletin de décembre N-1
- ☐ Contrat de travail ou attestation employeur
- ☐ 2 derniers avis d'imposition (toutes pages)
- ☐ Autres ressources : primes, retraite, pensions, prestations
- ☐ Revenus fonciers : déclaration 2044 et baux
- ☐ Indépendant / libéral : 2 à 3 liasses fiscales, statuts, Kbis
- ☐ Patrimoine : assurance vie, titres, taxe foncière

CHARGES

- ☐ 3 derniers relevés de tous vos comptes bancaires
- ☐ Tableaux d'amortissement des crédits en cours
- ☐ Justificatif du loyer actuel
- ☐ Pension alimentaire versée, autres charges

2. Achat classique (neuf ou ancien)

- ☐ Compromis ou promesse de vente complet, daté et signé
- ☐ Justificatif d'apport (relevés d'épargne)
- ☐ Donation : attestation du donateur, acte ou déclaration 2735
- ☐ Prêt familial ou employeur : attestation ou contrat

3. VEFA, construction, travaux

- ☐ VEFA : contrat de réservation signé par tous
- ☐ Construction : permis de construire ou récépissé de dépôt
- ☐ Titre de propriété du terrain ou compromis
- ☐ CCMI avec assurance dommages-ouvrage et garantie de livraison
- ☐ Travaux : devis détaillés de moins de 6 mois

4. Premier achat (PTZ)

- ☐ Locataire : bail, une quittance par semestre sur 2 ans, dernière quittance
- ☐ Hébergé : attestation d'hébergement, identité de l'hébergeant, justificatif du logement

5. Déjà propriétaire

- ☐ Dernier avis de taxe foncière
- ☐ Estimation par une agence (obligatoire pour un prêt relais)
- ☐ Bien loué : bail et déclaration 2044 (2072 pour une SCI)
- ☐ Bien en vente : compromis de vente signé, s'il existe

6. Investissement locatif et SCI

- ☐ Toutes les pièces de l'achat classique
- ☐ SCI : Kbis et statuts
- ☐ PV d'AG habilitant le gérant, si les statuts ne le prévoient pas
- ☐ Associés mineurs : ordonnance du juge des tutelles
- ☐ Autres SCI détenues : 3 derniers relevés de comptes
- ☐ Revenus locatifs existants : justificatif fiscal

7. Assurance emprunteur (changement ou délégation)

- ☐ Tableau d'amortissement du prêt (espace client de la banque)
- ☐ Fiche standardisée d'information (FSI) ou offre de prêt : garanties exigées
- ☐ Conditions de l'assurance actuelle (certificat d'adhésion, notice)
- ☐ Pièce d'identité et RIB pour la nouvelle cotisation
- ☐ Questionnaire de santé, uniquement hors plafond loi Lemoine (plus de 200 000 € assurés par personne ou prêt finissant après 60 ans)

Les 3 détails qui changent la lecture de votre dossier :

aucun découvert sur les 3 derniers mois de relevés · une épargne résiduelle visible après l'apport · une courte note d'explication si vos revenus sont atypiques (prime, changement d'emploi, activité indépendante).

Pièces prêtes ?

Déposez-les en ligne, case par case :
paseo-courtage.fr/depot-pieces

06 65 37 85 44
contact@paseo-
courtage.fr