

CHECKLIST N°1 : DOSSIER DE FINANCEMENT : LES PIÈCES À RÉUNIR

MONTER UN DOSSIER SOLIDE

Avant de rencontrer votre conseiller bancaire ou de faire une simulation de prêt, réunissez tous les documents nécessaires pour constituer un dossier complet. Cela facilitera l'analyse de votre situation et accélérera l'étude de votre demande.

Pièces d'identité et justificatifs personnels

- ☐ Carte d'identité (recto/verso) ou passeport en cours de validité
- ☐ Livret de famille (si en couple ou avec enfants)
- ☐ Justificatif de domicile récent (facture d'électricité, de téléphone, quittance de loyer...)
- ☐ Contrat de mariage, PACS ou jugement de divorce (le cas échéant)

Situation professionnelle et revenus

- ☐ 3 derniers bulletins de salaire (CDI)
- ☐ ou 2 derniers bilans comptables (travailleur indépendant)
- ☐ Attestation d'emploi ou contrat de travail
- ☐ Avis d'imposition complet (N-1 ou N-2 selon le profil)
- ☐ Justificatif de revenus annexes (allocations, pensions, loyers perçus...)
- ☐ Relevés de comptes bancaires des 3 derniers mois

Concernant le bien immobilier (si déjà identifié)

- ☐ Compromis de vente ou promesse de vente signé
- ☐ Plans du bien (dans le neuf) ou descriptif du logement
- ☐ Éventuelles offres ou devis de travaux
- ☐ Estimation du bien par une agence (dans le cadre d'une vente en cascade)

CHECKLIST N°1 : DOSSIER DE FINANCEMENT : LES PIÈCES À RÉUNIR

MONTER UN DOSSIER SOLIDE

Capacité d'épargne et apport personnel

- ☐ Justificatifs de vos livrets d'épargne (Livret A, LDD, PEL, CEL...)
- ☐ Relevés d'assurance-vie, placements, actions...
- ☐ Attestation de donation ou d'aide familiale (si l'apport vient d'un proche)
- ☐ Justificatif de prime d'épargne logement (le cas échéant)

Autres éléments utiles

- ☐ Tableau d'amortissement des crédits en cours
- ☐ Justificatif d'échéances de prêt à la consommation ou automobile
- ☐ Simulation d'assurance emprunteur (si déjà effectuée)
- ☐ Simulation de prêt immobilier (optionnelle mais utile pour préparer l'entretien)

ASTUCE DU CRÉDIT AGRICOLE

Un dossier bien préparé montre votre sérieux et peut jouer en votre faveur. Pensez à **scanner vos documents** pour pouvoir les envoyer facilement par mail ou les télécharger sur votre espace client.