

PROCESS COURTAGÉ

Un dossier de prêt en 2 mois

Courtage = Réduction des coûts
Dans la conquête de nouveaux clients

Démarchage Montage/Etude Négociation Réalisation



L'apporteur réel ou virtuel est un simple canal de prescription
Le Courtier assume en plus la mise en force du prêt immobilier

Traitement des dossiers crédits

Un Engagement accord de principe en 48h00 – 5 jours Ouvrés

- Transmission de la fiche de renseignement client par le cabinet source (Jour J)
- Réception de la fiche (Jour J)
- Intégration des données dans l'outil (Jour J)
- Analyse du projet
 - Projet pas ok
 - retour d'information au cabinet source
 - Projet ok
 - Transmission des simulations au cabinet pour validation
 - Transmission au cabinet de la liste des documents à préparer pour les banques
 - Transmission de la DDP aux banques (retour banque 48h à 5 jours Ouvrés)

Un Engagement d'édition OP et Assurance en 1,5 – 2 mois maximum

- Accord de principe Banque
 - Transmission de l'accord aux cabinets
 - Réception des documents scannés par mail
 - Mise en place du dossier banque & assurance
 - Demande de prêt
 - Assurance



- RDV banque, etc....
 - Nous conseillons d'accompagner le client au RDV banque afin de bien justifier les honoraires et cadrer le dossier
 - Suivi de l'évolution du dossier par la plateforme → éditions des OP et OK Assurance
 - RDV client afin de commenter l'offre de prêt (conditions générales et particulières)
 - Explication au client sur le choix de l'offre proposée
- Clôture du dossier et facturation banque à la signature notaire ou déblocage des fonds (J + 2 mois)

Exemple

- Prêt de 150 000 €
- Recherche de financement environ 0.60% (frais de dossier intégré dans le financement)
- Commission franchisé 1050 € (0.70% de l'emprunt)

Contact

Isak SY

advisfi@arkanissim.fr

Tel : 06.11.15.88.49

Tel : 01.40.89.72.12