

DEMANDE DE FINANCEMENT

AUPRÈS D'ÉTABLISSEMENTS PRÊTEURS

DOCUMENTS À JOINDRE A LA DEMANDE DE FINANCEMENT

(emprunteurs et caution)

SITUATION FAMILIALE ET PERSONNELLE

- ☐ Photocopie de la carte nationale d'identité (personnes physiques)
- ☐ Statuts et extrait K Bis (personnes morales) ; projet de statuts si société en formation
- ☐ Contrat de mariage (le cas échéant)
- ☐ PACS (le cas échéant)
- ☐ Jugement et convention définitive de divorce (le cas échéant)
- ☐ Carte de séjour ou de résident (emprunteur ou caution de nationalité étrangère)

REVENUS

Pour tous les emprunteurs :

- ☐ Dernier avis d'imposition (les 3 derniers pour les emprunteurs non salariés) incluant la page Décompte - Règlement
- ☐ Relevés de comptes bancaires complets des 3 derniers mois
- ☐ Déclaration fiscale des revenus fonciers (N°2044) s'il y a lieu
- ☐ IRPP de l'année N-2

Pour tous les emprunteurs salariés, pensionnés, retraités :

- ☐ 3 derniers bulletins de salaire + dernier bulletin de décembre
- ☐ Pensions, retraites : 3 derniers avis de versement

Pour les professions libérales :

- ☐ Formulaire 2035-2037 des 3 dernières années
- ☐ Bilan SCM / SCP (le cas échéant)
- ☐ Tableau d'amortissement des prêts professionnels

Pour les commerçants, artisans et dirigeants de sociétés :

- ☐ Bilans et comptes de résultats des 3 derniers exercices (liasse fiscale)

Pour les détenteurs de parts de SCI :

- ☐ Déclarations fiscales 2071-2072

PATRIMOINE

- ☐ Titre de propriété ou dernier avis de taxe foncière (résidence principale, résidence secondaire)
- ☐ Déclaration ISF
- ☐ Relevé de placements
- ☐ Prêt in fine : Conditions particulières ou bulletin de souscription du produit de capitalisation

CHARGES

- ☐ Tableaux d'amortissement des prêts en cours
- ☐ 3 dernières quittances de loyer (si locataire de l'actuelle résidence principale, ou de résidences secondaires)

RENSEIGNEMENTS SUR L'OPERATION

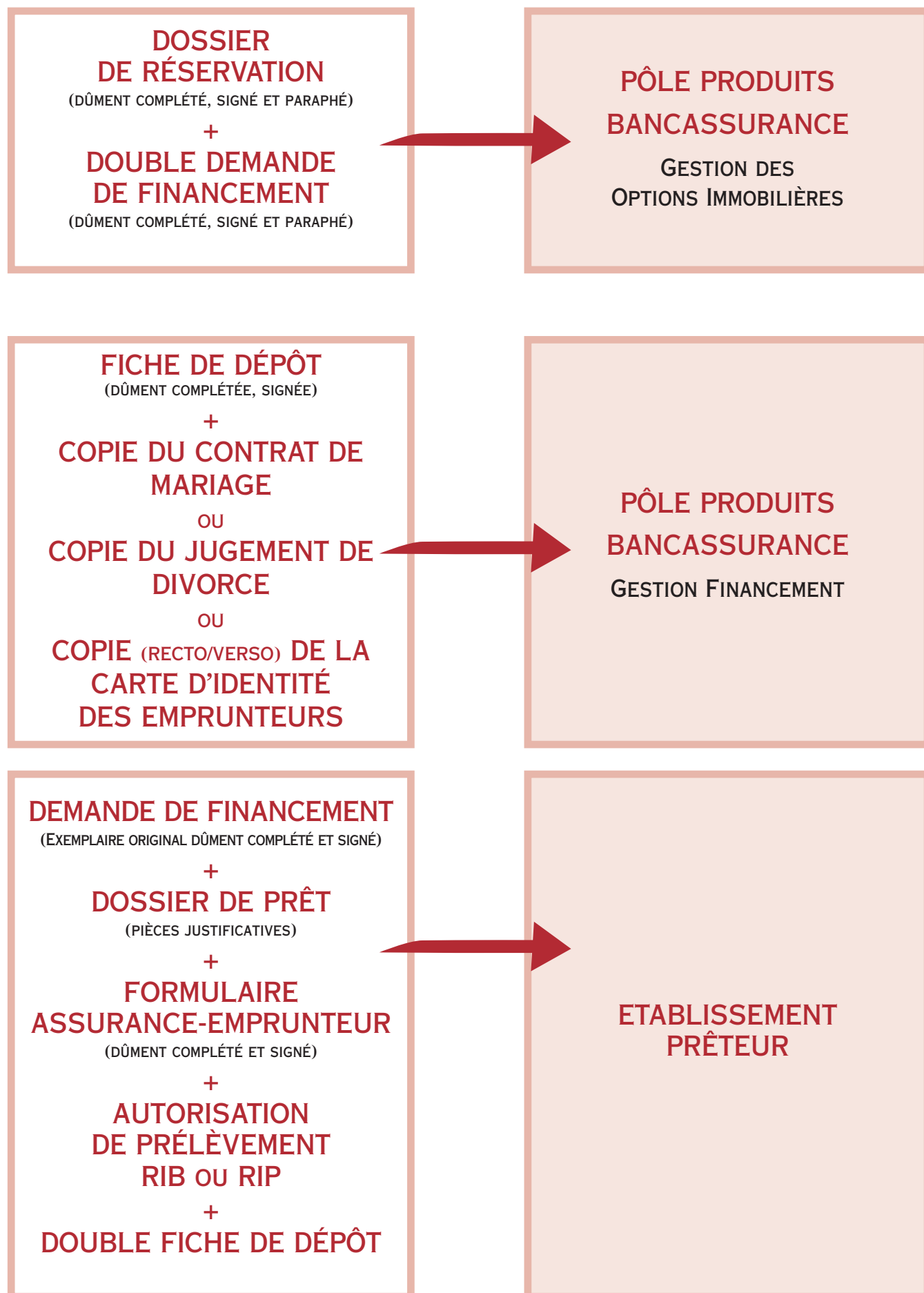
- ☐ Contrat de réservation
- ☐ Justificatif de l'apport personnel

AUTRES DOCUMENTS

- ☐ Demande de prêt remplie et signée par l'emprunteur, le co-emprunteur, la caution
- ☐ Déclarations d'état de santé complétées de la main des assurés, datées et signées
- ☐ Relevé d'identité bancaire ou postal
- ☐ Autorisation de prélèvement signée

UN DOSSIER COMPLET = UN DOSSIER PLUS VITE TRAITE !

CIRCUITS DES DOCUMENTS



UN CIRCUIT RESPECTÉ = UN CIRCUIT EFFICACE

VOS CHARGES ANNUELLES

	Nom de l'établissement	Date d'expiration (pour les prêts)	Charges mensuelles en €
Sur autres prêts immobiliers			
Crédit à la consommation > 6 mois (y compris crédit auto)			
Autres charges (à préciser, loyer, pension, etc...)			

EMPRUNTEUR 1 OU FOYER FISCAL

EMPRUNTEUR 2

Dernier impôt payé

..... €/an

Dernier revenu fiscal de référence

Année : / €/an

..... €/an

Année : / €/an

VOTRE PATRIMOINE

Nature des biens	Adresse du bien immobilier ou Organisme (pour les produits financiers)	Prêt en cours (montant du capital restant dû)	Valeur Actuelle du bien ou du placement
✓ Résidence principale			
✓ Résidence secondaire ou locative			
✓			
✓			
Total patrimoine immobilier			
		Patrimoine immobilier net	

✓ PEL/CEL			
✓ Livrets d'Epargne			
✓ Assurance Vie			
✓			
✓ Comptes titres			
✓			
✓			
Total patrimoine financier			

Total patrimoine net			
----------------------	--	--	--

VOTRE OPÉRATION À FINANCER

1

Programme : n° de lot : Prix : € Loyer net : €/mois

Type de logement : Surface habitable : Surface annexe :

2

Programme : n° de lot : Prix : € Loyer net : €/mois

Type de logement : Surface habitable : Surface annexe :

NOTAIRE CHARGÉ DE L'ÉTABLISSEMENT DE L'ACTE*

Nom : Adresse :
..... Tél. :
*Si différent du notaire du programme.

PROPOSITION DE FINANCEMENT

Etablissement prêteur

Nom du prêt :

Durée du prêt : ☐ 15 ans ☐ 20 ans ☐ 25 ans ☐ ans

Nature : ☐ Amortissable ☐ In Fine

☐ Différé d'amortissement : durée an(s)

ou ☐ anticipation : en franchise totale ☐ oui ☐ non

Type de taux : ☐ Fixe ☐ Variable

Quotité Assurance : Monsieur : % Madame : %

Pour les prêts in fine : Nom du contrat d'Ass. Vie : Nom de la Compagnie :

Adossement initial :€ Versement programmé envisagé :€/mois

PLAN D'INVESTISSEMENT NON CONTRACTUEL FOURNI PAR
LE MANDATAIRE D'OMNIUM COURTAGE À PARTIR DES INFORMATIONS FOURNIES

INVESTISSEMENT

Investissement : €

Financement : €

Apport : €

FINANCEMENT

Mensualités : €/mois

Loyer net mensuel : €/mois

Votre participation : €/mois

Gain fiscal potentiel estimé au moment de l'enregistrement des données patrimoniales de l'investisseur et de la loi de finance en vigueur :
- GLOBAL SUR 15 ANS : €
- MENSUEL SUR 15 ANS : €

Important : « En application de l'article 27 de la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, il est précisé que : "les réponses aux questions formulées dans ce questionnaire sont obligatoires pour permettre l'instruction de la présente demande" ; "les informations recueillies pourront, sauf opposition des demandeurs, être utilisées à des fins commerciales. Elles ne feront l'objet de communication extérieure que pour les seules nécessités de la gestion ou pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires" ; "les demandeurs bénéficient d'un droit d'accès et de rectification ».

« Je certifie sur l'honneur l'exactitude des renseignements fournis ci-dessus. J'assure avoir indiqué la totalité de mes engagements à ce jour et m'engage à informer le prêteur de toute modification qui interviendrait avant la signature ». L'emprunteur dispose d'un délai de 10 jours pour accepter l'offre de prêt et si celui-ci n'est pas obtenu, le vendeur doit rembourser à l'acheteur les sommes versées (article L 312-5 du code de la consommation).

Fait à le / /

Signature de l'emprunteur et du (des) co-emprunteur(s)

Je certifie sur l'honneur l'exactitude des renseignements fournis sur le présent document

FICHE DE DEPOT → 1 Exemplaire OMNIUM COURTAGE + 1 Exemplaire BANQUE

DOSSIER

Nom et Prénom de l'investisseur : Programme : N° de lot :
Nom et Prénom du conseiller : Nom et Prénom du déposant :

ETABLISSEMENT PRETEUR

Banque : ☐ Crédit Foncier de France ☐ Enténial ☐ Autre
Agence : Nom de l'interlocuteur :
Téléphone : Télécopie : E-mail :

DEPOT BANCAIRE

Date du dépôt : Montant du prêt :
Type du prêt : Durée : Taux :

PAIEMENT COMMISSION BANCAIRE - BANQUES PARTENAIRES

Le paiement de la commission bancaire sera réglé :
ou ☐ Au déposant (qui s'engage à reverser 50% au vendeur)
☐ A OMNIUM COURTAGE (qui le reversera au déposant ou par moitié au déposant et au vendeur)

Fait à le / /
Je m'engage à ce que le dossier déposé soit complet et sincère.

DEPOSANT

M. :
Tél. :
SIGNATURE :

FICHE DE DEPOT → 1 Exemplaire OMNIUM COURTAGE + 1 Exemplaire BANQUE

DOSSIER

Nom et Prénom de l'investisseur : Programme : N° de lot :
Nom et Prénom du conseiller : Nom et Prénom du déposant :

ETABLISSEMENT PRETEUR

Banque : ☐ Crédit Foncier de France ☐ Enténial ☐ Autre
Agence : Nom de l'interlocuteur :
Téléphone : Télécopie : E-mail :

DEPOT BANCAIRE

Date du dépôt : Montant du prêt :
Type du prêt : Durée : Taux :

PAIEMENT COMMISSION BANCAIRE - BANQUE

Le paiement de la commission bancaire sera réglé :
ou ☐ Au déposant (qui s'engage à reverser 50% au vendeur)
☐ A OMNIUM COURTAGE (qui le reversera au déposant ou par moitié au déposant et au vendeur)

Fait à le / /
Je m'engage à ce que le dossier déposé soit complet et sincère.

DEPOSANT

M. :
Tél. :
SIGNATURE :



Omnium Courtage SAS de courtage d'assurance au capital de 50 000 euros - 421 956 509 RCS Toulouse
Agissant en qualité de mandataire en opérations de banque
Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L. 530-1 et L. 530-2 du code des assurances

11, avenue Parmentier - BP 70117 - 31201 Toulouse Cedex 2

Tél : 05 67 73 30 00 - Fax : 05 67 73 31 30