

# Formulaire pour un financement hypothécaire

## Le rôle du courtier hypothécaire

1. Constitution de votre dossier
2. Soumission du dossier auprès des établissements financiers
3. Négociations des conditions d'acceptation
4. Accompagnement du client auprès des banques et du notaire

*C'est simple, nous ne retenons que les meilleurs produits parmi les divers établissements financiers. Chacun d'entre eux possède des atouts différents, nous les avons sélectionnés afin de vous proposer la solution qui correspond à votre situation.*

## Notre méthode de travail

### 1<sup>er</sup> entretien

- présentation du rôle du courtier
- récolte de documents pour l'analyse

### 2<sup>ème</sup> entretien

- Présentation des offres
- Solutions d'amortissement
- Explication des charges fiscales et décision de la stratégie de financement

### 3<sup>ème</sup> entretien

- Accompagnement et signature du contrat auprès des institutions
- Contrôle des documents définitifs

## Vos avantages

- + Conseils neutres et indépendants
- + Economie de temps
- + Vous décharger du travail administratif
- + Apporter une plus-value professionnelle à votre dossier
- + Défendre vos intérêts et vous donner un soutien en toutes circonstances

**Ce que nous attendons de vous : Une transparence et une attitude Fair-Play !**

# Demande de financement hypothécaire

Nom / prénom du conseiller : N'KUNGA Cédric

Afin de pouvoir vous conseiller dans les meilleures conditions, l'échange des informations de part et d'autre est primordial, c'est pourquoi nous vous demandons de bien vouloir remplir ce document avec le plus de précisions possible. Toutes les données reçues seront traitées de manière confidentielle.

## Renseignements personnels

Nom : ..... Prénom : .....  
Rue, n° : ..... NP / localité : .....  
Date de naissance : ..... Etat civil : ..... Lieu d'origine : .....  
Téléphone privé : ..... Téléphone prof/ mobile : .....  
Nationalité : ..... Permis d'établissement : ..... En Suisse depuis : .....  
Situation professionnelle : ..... Profession actuelle : ..... Depuis le : .....  
Revenu annuel brut CHF : ..... Employeur (nom et adresse) : .....

Régime matrimonial :  Participation acquêts  Séparation de biens  Communauté de biens

Année des naissances des enfants : ..... / ..... / ..... / .....

## Conjoint, copropriétaire, codébiteur

Nom : ..... Prénom : .....  
Rue, n° : ..... NP / localité : .....  
Date de naissance : ..... Etat civil : ..... Lieu d'origine : .....  
Téléphone privé : ..... Téléphone prof/ mobile : .....  
Nationalité : ..... Permis d'établissement : ..... En Suisse depuis : .....  
Situation professionnelle : ..... Profession actuelle : ..... Depuis le : .....  
Revenu annuel brut CHF : ..... Employeur (nom et adresse) : .....

La personne ci-dessus est : (plusieurs cases peuvent être cochées)  Conjoint  Copropriétaire  Codébiteur

## Demandes en cours

Avez-vous déjà effectué des demandes de financement ou avez-vous des demandes en cours ?  Oui  Non

Si oui auprès de quel(s) établissement(s) : .....

## But du crédit (cocher ce qui convient)

Achat d'une propriété existante  Consolidation d'un crédit de construction  
 Reprise hypothèque auprès de : .....

## Données concernant le bien immobilier

Bâtiment :  Maison familiale individuelle  Maison familiale contigüe ou mitoyenne  
 Appartement PPE  Immeuble locatif (loué)  Immeuble locatif et commercial (loué)

Place de parc :  Place de parc intérieure / garage  Place de parc extérieure

Les informations sur le bien immobilier souhaité sont –elles disponibles auprès d'une agence immobilière ou un courtier en immobilier ?

Non  Oui auprès de : .....

NP / Lieu du gage : ..... Registre foncier / lieu : .....

Adresse : ..... Volume du bâtiment en m3 : .....  
Surface habitable en m2 : brute ..... / nette .....

N° de parcelle : ..... Superficie de la parcelle en m3 : .....

Année de construction : ..... Part de PPE : .....

Montant des rénovations effectuées au cours des 10 dernières années : CHF ..... Date ..... Nbr pièces .....

Des travaux sont ils envisagés ?  Oui  Non Si oui lesquels ? : ..... Montant : .....

## Autres engagements (cautionnements, pensions alimentaires, crédits privés, leasing, etc...)

(Précisez le genre, le montant du, les charges annuelles et le créancier)

Cautionnements  Pension(s) alimentaire(s)  Crédits privés  Leasing  Autres, à savoir :

Créancier : ..... Montant du (CHF) : ..... Charge annuelle : ..... Depuis le : ..... Jusqu'au : .....

Créancier : ..... Montant du (CHF) : ..... Charge annuelle : ..... Depuis le : ..... Jusqu'au : .....

## Financement

Prix d'achat, coût de construction selon devis, y c. terrain : CHF : .....

Fonds propres  LPP CHF : .....

Travaux CHF : .....

Cash CHF : .....

Autres CHF : .....

Montant du prêt hypothécaire désiré : CHF : .....

Versement du crédit désiré à la date du .....

Conditions souhaitées :  Taux d'intérêt fixe  Taux fixe : durés souhaitée (2 à 10 ans) ..... ans.

Taux d'intérêt variable  Répartition du prêt hypothécaire sur plusieurs durées : .....

## Signatures

Je confirme / nous confirmons que les documents et renseignements correspondent à la réalité.

Autorisation concernant la protection des données : propriétaire24.ch, les compagnies / banques partenaires sont autorisées à utiliser les données de la présente demande hypothécaire. Elles sont habilitées à communiquer les renseignements à toute personne physique ou morale en relation avec cette demande. De même, elles sont autorisées à se renseigner auprès de tiers et d'organes officiels. Lors de la gestion d'un dossier de financement hypothécaire, nous tenons à vous suivre tout au long des étapes de votre dossier et ce jusqu'à sa réalisation. Cependant, des retournements de situation ne sont pas exclus, par exemple la maison que vous désirez acquérir est vendue à une tierce personne, ou encore que vous renoncez à réaliser votre projet. Nous facturons nos frais de dossier d'un montant forfaitaire de Fr 350.- pour la constitution du dossier et la recherche des solutions auprès de nos partenaires. Proprietaire24 ne peut donner aucun accord officiel pour le nom d'un établissement financier, seul le contrat définitif approuvé par l'institution de financement peut être pris pour une acceptation.

Lieu / Date \_\_\_\_\_

Le requérant \_\_\_\_\_ Son conjoint (maison familiale) \_\_\_\_\_

Le codébiteur / copropriétaire \_\_\_\_\_

Lieu / Date Le conseiller pour Proprietaire24.ch \_\_\_\_\_



## **Vous pouvez compter sur nous !**

En tant qu'interlocuteur unique, Proprietaire24.ch vous propose une gamme complète de solutions de prévoyance, d'assurances et de financement, ainsi qu'un conseil en faveur du consommateur et non pour défendre les intérêts d'une institution financière. Nous sommes là pour défendre vos intérêts !

Proprietaire24.ch est à votre disposition pour :

- Constituer votre dossier de financement
- Recherche des établissements adéquats
- Négociation des conditions
- Présentation des offres
- Etude des possibilités d'amortissements et recherche des solutions optimales
- Etude et comparatifs fiscaux suivant les options choisies
- Analyse de prévoyance (incapacité de gain / décès / retraite / succession)

## **Proprietaire24.ch**

Case Postale 148

1630 Bulle 1

Nat : 079 590 07 34

Tél : 026 913 83 83

Fax: 026 912 60 62

[info@proprietaire24.ch](mailto:info@proprietaire24.ch)

[www.proprietaire24.ch](http://www.proprietaire24.ch)