

A Saint Gilles Croix de Vie, le
01/06/2023

Nom du dossier : Mr et Mme D.

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de l'accompagnement de votre projet, vous nous avez missionné pour vous accompagner dans la négociation de votre demande de financement.

A ce titre, vous trouverez ci-après le résultat de nos démarches, présenté sous la forme d'un tableau comparatif vous permettant de visualiser les différents accords bancaires obtenus ainsi que les modalités de chacun.

Nous restons à votre disposition pour toutes questions et tous renseignements supplémentaires.

Merci pour votre confiance,

Julie D.

Rappel de votre plan de financement

PROJET		FINANCEMENT	
Logement	160 800	Apport	28 000
Travaux	31 560	PTZ	28 000
Terrain	55 800	Prêt bancaire s/ 25 ans	142 560
Frais de notaire	5 800	PRO BTP	20 000
Frais d'agence	0	ACTION LOGEMENT	40 000
Frais de dossier bancaire (estimation)	500		
Frais de garantie bancaire (estimation)	1 600		
Frais de Courtage	2 500		
TOTAL	258 560 euros	TOTAL	258 560 euros

BANQUES		CAISSE D'EPARGNE 29/03		CAISSE D'EPARGNE après intervention de Finance Conseil 13/06	
Total du projet		254 444 euros		258 560 euros	
Apport		35 000 euros		28 000 euros + honoraires de courtage 2500 euros = 30 500 euros	
Montant(s) Emprunté(s)		219 444 euros		170 000 euros Banque + 20 000 euros Pro Btp + 40 000 euros Action Logement = 230 000 euros	
Durée(s)		300 mois		300 mois	
Taux Fixe(s) Négocié(s)		3,30%		3,30% + 0% + 1,50%	
ASSURANCES		% Emprunteur	% Co-emprunteur	% Emprunteur	% Co-emprunteur
	Quotités	100	100	100	100
	Type de Contrat	Groupe	Groupe	Groupe	Groupe
	Niveau de garantie	La prestation est: forfaitaire (le montant qui vous sera versé <u>ne dépendra pas</u> de votre perte de revenu)		La prestation est: forfaitaire (le montant qui vous sera versé <u>ne dépendra pas</u> de votre perte de revenu)	
	Coût Total	19 336 euros		16 213 euros	
Mensualité(s) (Assurance Incluse)		<i>Echéance de prêt 1 122,28 euros</i>		<i>Echéance de prêt 1096,34 euros</i>	
Frais de dossier		500 euros		500 euros	
GARANTIE	Type de garantie	Saccef		Saccef	
	Coût de la garantie	1378 euros		1188 euros	
Honoraires de courtage		0 euro		2 500 euros	
Coût Total du crédit * (T.A.E.G)		112 210 euros		97 381 euros	
- Intérêts pour le client				<ul style="list-style-type: none"> - Conservation du taux sur +2 mois (l'offre de prêt est éditée mi juin) - 10 500 euros d'emprunt supplémentaire - 4 500 euros d'épargne récupérée (ligne apport) - 14 800 euros d'économies sur le coût de crédit - - 26 euros d'échéance /mois - Gain de temps (gestion administrative auprès de la banque et des organismes externes digital ou papier) 	

* Intérêts + assurances + frais de dossier-garantie-courtage

Observations et Remarques

- Sous réserve d'accord de l'organisme de caution
- Sous réserve d'accord de l'assurance de prêt (questionnaire de santé)

Les prochaines étapes du projet

1. **Validation de la proposition** bancaire auprès de mon courtier (*sous 48h maximum*).
2. **Actualisation des pièces** pour validation du dossier auprès de la banque retenue.
3. **Rendez-vous en agence bancaire** : signature de la demande de financement, mise en place de l'assurance emprunteur et de la relation bancaire.
4. **Edition et réception de l'offre de prêt** (*à transmettre à mon courtier pour contrôle*).
5. Délai de réflexion de 10 jours avant validation et **renvoi entre le 11^{ème} et le 30^{ème} jour**.
6. Mon courtier envoi au notaire l'offre de prêt, la facture de courtage (*à régler le jour de la signature*).
7. Transmission de la **confirmation de mandat à nous retourner signée** (*document réglementaire*).
8. Se rapprocher du notaire ou de l'agence immobilière pour **fixer une date de signature** de l'acte définitif.
9. **Communication de la date fixée** à mon courtier.
10. Le notaire vous *et/ou* nous enverra **l'appel de fonds** (décompte financier) que nous transmettrons à la banque.
11. J-2 avant signature : **vérification de la bonne réception des fonds** chez le notaire par mon courtier.
12. **Signature** chez le notaire : **FELICITATIONS**
13. Avis GOOGLE-FACEBOOK + **merci de penser à nous parrainer** (*offre de parrainage 200 €*) 😊