


# AIDE AU REMPLISSAGE DE LA FICHE ETUDE

- ➔ Lorsque vous ouvrez le document cliquez sur »activez le contenu «s'il s'affiche et ok si d'autres messages.
- ➔ Le passage avec la souris sur un **triangle rouge** est un petit mémo (le **triangle vert** indique une formule)

Respectez la numérotation pour l'ordre de remplissage. Cela vous aidera  et vous fera gagner du temps.

Si vous avez un complément avec le CFCAL, commencer un cliquant ici et en vous rapportant à la procédure qui s'affichera dans l'onglet concerné.

1-Commencez en indiquant les revenus. Continuez avec les autres renseignements sur toute cette colonne (CAF, Loyers reçus, etc...)-

La quotité saisissable se calcule sur le site que vous aurez automatiquement en cliquant ici

2-Indiquez le montant total de votre prêt dans cette case. Dans un premier temps : c'est juste pour voir si le projet est réalisable où pas.

Par la suite, vous rectifierez ce montant car tout se mettra automatiquement si vous indiquez des prêts à racheter, les frais etc...!

GAGE DE CONFIANCE, DEPUIS 1821

v.16 du 01/11/2021

REVENUS ACTUELS MENSUELS		CHARGES ACTUELLES MENSUELLES		Endettement avant		PLAN DE FINANCEMENT		TRESORERIE		FRAIS	
Emprunteur		Prêt immo racheté		Endettement	#DIV/0!	CRD immo	-	Auto		Frais C.M.T.	
Co-emprunteur		Prêts conso rachetés		RAV		CRD conso	-	Travaux		Mandat	
Foncier existant		Crédits conservés		Détail des revenus		Frais	-	Apport		Notaire	
Pension ali. ou inv.		Pens* alimentaire versée		Emprunteur Co-Emprunteur		Trésor. + dette	-	Trésor.		Expertise	
CAF		Loyer		Avis impot		Projet-Révolving		Acquisit*		Com apport	
Autres		Autres		Cumul. éco.		A financer	-	Divers		Total	
<b>Total revenus</b>		<b>Total charges</b>		Quotité saisissable							

Site

INTITULE CREDIT	Nature	NUMERO DE PRÊT	Éch. Échéance	CRD	Capital emprunté	Taux hors ass.	Date début	Date fin	OUI/Non
									Conservé
									Conservé
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Conservé
									Conservé
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Rachat
									Conservé

CFCAL Prêt externe

Si vous rentrez un loyer fictif, pensez à le supprimer des attestations de charges des onglets 3 et 4 !

Pensez à rentrer les frais en vous aidant de notre tableau récapitulatif. Vous aurez les frais de notaire en cliquant sur le bouton orange ;. Frais d'expertise : 456 €

Total Dette rachetées par C.M.T	1 dette	-	-
Total général	1 prêt	-	-

Conseiller (Nom + mail + coordonnées téléphoniques)

Valeur du bien en garantie  60%

Coordonnées notaire client

Inscrire montant mensuel pour attestation de charges

Montant impôts N-1

#### SIMULATION

Griffon patrimoine Relais Type Hypothécaire  
Fixe Taux 2,30%  
Durée 5 ans Durée en mois 60 Barème In fine  
Échéance HA - I AC - I  
Coût total HA - AC -  
ASSURANCES (facultatif)  
Emprunteur Tx moyen % assuré 100%  
Co-emprunteur Tx moyen % assuré 100%

Assurances

#### REVENUS FUTURS

Emprunteur  
Co-emprunteur  
Foncier existant  
Pension ali. ou inv.  
CAF  
Autres  
Divers  
Total revenus

#### CHARGES FUTURES

Autres  
Nouv. Échéance  
Crédit Conservé  
Pension alimentaire  
Loyer  
CFCAL  
Autres  
Total charges

#### RATIOS APRES

Endettement  
RAY  
Endettement  
avec caution  
Economic réalisée RAC

#### ETAT CIVIL

EMPRUNTEUR CO-EMPRUNTEUR

Civilité  
Nom  
N°Séc  
Prénoms  
Date de naissance  
Né à  
Situation  
Nb d'enfants

4- Toutes ces informations sont importantes pour avoir une réponse rapide de notre part, à condition d'y inscrire les données correctes !. Le notaire est bien celui du client dans le cas où il y en aurait plusieurs. Bien inscrire le montant mensuel de l'impôts

3-Entrez les infos qui concernent le prêt demandé dans ce bloc

#### PROFESSIONNELS

Profession  
Date d'entrée  
Fonctionnaire  
Fonctionnaire

#### COORDONNEES

Adresse  
CP Ville

5- Vérifiez que certaines données sont identiques « avant-après » sinon les changer manuellement dans cette partie. Si tout est ok remplir toute la fiche consciencieusement.

Civilité  
Nom  
Prénoms  
Date de naissance Age  
Situation matrimoniale  
Propriétaire Locataire Logé à titre gratuit  
Revenus  
Charges

6-Rentrez toutes les infos. Ce sera utile pour les onglets 3 & 4. Tout se reportera pour l'attestation de charges. Votre client n'aura plus qu'à remplir quelques infos (mais très peu) et à signer ainsi que parapher

ETAT CIVIL	
EMPRUNTEUR	CO-EMPRUNTEUR
Civilité	
Nom	
N°SécuSo	
Prénoms	
Date de naissance	Age
Né à	Née à
Situation matrimoniale	Régime
Nb d'enfants à charge	Date de naissance des enfants
Logement	
Depuis le	
RENSEIGNEMENTS PROFESSIONNELS	
Statut professionnel	
Secteur activité	
Profession	
Date d'entrée	
Fonctionnaire	Fonctionnaire
COORDONNEES	
Adresse	
CP	Ville
email M.	
email Mme	
Tél	Domicile
	Portable
CAUTION OU EMPRUNTEUR(S) SUPPLEMENTAIRE(S)	
CAUTION N°1	CAUTION N°2

Nos offres seront envoyées par voie électronique. Il est important d'avoir 2 numéros de portables et 2 adresses mails. Si nous n'en n'avons qu'une, nous ne pourrons pas dématérialiser

7- Cette partie concerne surtout le CONSO mais aussi, si besoin, les autres prêts. Entrez toutes les infos dont vous avez connaissance ; tout est important et va se reporter automatiquement dans l'attestation de charges

Les parties prêt immo et dettes sont à inscrire dans le bas du tableau (suivez les triangles rouges !)

Lorsque vous remplissez la « nature » du prêt, les montants se reportent automatiquement dans les bonnes cases. Il faut impérativement la sélectionner avec le menu déroulant sinon rien ne se cumulera !

[illegible]

Remplissez l'onglet 2-Imprimez le 3 et 4 –Faites recopier l'attestation de l'onglet 5

Envoyer cette fiche avec tous les autres documents par mail en suivant la procédure au plus près.



Adresse : [partenaires@credit-municipal-toulon.fr](mailto:partenaires@credit-municipal-toulon.fr)

Réponse maxi sous 10 j si tout est fait dans le respect de ces instructions !!!!