

# ITINERAIRE DE VOTRE FINANCEMENT

## VOTRE CONTACT PRISMA CONSEIL & FINANCES

NOM & PRÉNOM .....

TÉLÉPHONE .....

### **I – SIGNATURE DU CONTRAT DE RÉSERVATION OU COMPROMIS DE VENTE**

- Versement de votre dépôt de garantie auprès du notaire

### **II – MISE EN RELATION AVEC NOTRE SERVICE PRISMA CONSEIL & FINANCES**

- Renseignement de l'audit financier et patrimonial
- Remise de liste des documents nécessaires à la constitution de votre dossier bancaire

### **III – RDV COURTIER**

- Présentation des conditions en vigueur en rapport avec votre projet personnel
- Constitution de votre dossier bancaire
- Questions / Réponses
- Organisation de votre entretien en agence bancaire

### **IV – RDV EN AGENCE BANCAIRE**

- Validation des conditions négociées avec notre interlocuteur bancaire
- Renseignement de votre questionnaire de santé
- Signature de votre demande de prêt
- Obtention de l'attestation de demande de prêt

### **V – DÉCISION BANQUE**

- Envoi de l'offre de financement à votre domicile

### **VI – RETOUR DES OFFRES À LA BANQUE**

- Renvoyer les offres après le délai légal de réflexion de 11 jours
- Transmission d'une copie de l'offre reçue à votre conseiller immobilier

### **VII – MISE À DISPOSITION DES FONDS**

- Une semaine avant la signature chez le notaire vous devrez engager en priorité votre apport par le biais d'un virement (virement de votre apport sur le compte séquestre du notaire)
- Déblocage des fonds de votre financement selon le décompte notarial

### **VIII – RDV NOTAIRE**

- Signature de votre acte authentique de vente

**CONSTITUEZ DÈS À PRÉSENT VOTRE DOSSIER BANCAIRE !  
LA LISTE DES DOCUMENTS NÉCESSAIRES EST AU DOS DE CETTE PAGE**

# DOCUMENTS NECESSAIRES A L'ETABLISSEMENT DE VOTRE DOSSIER DE FINANCEMENT

## ÉTAT CIVIL

Pièce d'identité en cours de validité (recto-verso)  
Justificatif de domicile de -3 mois (facture EDF ou téléphone fixe)  
Livret de famille (pages des époux & des enfants)

**VOUS ÊTES :** Mariés ou pacsés : Contrat de mariage ou de pacs  
Divorcé(e) : Jugement de divorce

## REVENUS / CHARGES

3 derniers relevés de comptes personnels (de tous les comptes français & suisses)  
Revenus fonciers : baux locatifs & dernière déclaration de revenus fonciers (Cerfa 2044 ou 2044S)  
Allocations familiales : Justificatif des versements mensuels  
Prêt en cours : Contrat(s) & tableau(x) d'amortissement

### • VOUS ÊTES SALARIÉ(E) :

Dernier avis d'imposition (les 4 pages)  
Contrat de travail  
3 derniers bulletins de salaires

### • VOUS ÊTES ARTISAN, INDÉPENDANT OU CHEF D'ENTREPRISE :

3 derniers avis d'imposition  
3 derniers bilans  
3 derniers mois de relevés des comptes professionnels

## PATRIMOINE

### • BIEN IMMOBILIER

Propriétaire : Taxe foncière de tous les biens détenus (recto-verso)  
Locataire : Contrat de bail + dernière quittance

### • ÉPARGNE

Dernier(s) relevé(s) de situation  
(le montant total doit être au moins égale à l'apport personnel prévu – Si donation : attestation manuscrite et pièce identité du donateur)

## PROJET

Contrat de réservation ou compromis de vente daté et signé de toutes les parties

## TRAVAILLEURS FRONTALIERS

Dernier Certificat de salaire & Attestation quittance  
Permis G en cours de validité et signé  
Déblocage LPP : Justificatif de liquidation des droits  
Attestation de l'Office des Poursuites  
(selon l'établissement bancaire retenu, nous vous confirmerons sa nécessité)