FICHE PATRIMONIALE CLIENT

Cette fiche est établie à des fins d'analyse de la situation patrimoniale dans le cadre de l'étude d'un Prêt 60 ou prêt viager hypothécaire (le Prêt Viager Hypothécaire – Article L.315-1 et suivants du Code de la consommation). Elle ne vaut pas engagement de l'établissement de crédit.

Il est important de compléter en toute sincérité les renseignements suivants qui permettront l'analyse de votre dossier. Ces renseignements vous engagent quant à leur sincérité. Des documents complémentaires ou justificatifs pourront vous être demandés en fonction de votre situation afin de mieux analyser votre demande et de répondre à nos règles internes.

Identification du (des) client(s)

	Emprunteur		**Co-emprunteur**	
Civilité	Monsieur ○	Madame ○	Monsieur ○	Madame ○
Nom				
Prénom				

Revenus réguliers du foyer

Indiquer les montants **mensuels nets** perçus

Type	**Emprunteur (en €)**	**Co-emprunteur (en €)**
Pensions de retraite		
Salaires		
Revenus fonciers		
Prestations sociales (ASPA, APL, …)		
Autres		
Total		

HYPPO

Patrimoine financier

Vos comptes courants

Comptes bancaires sur lesquels apparaissent vos opérations du quotidien : revenus, prélèvements gaz/eau/électricité/assurance…, retraits, opérations de carte bleue, prélèvements de crédits…

Détenteur*	Etablissement	Solde du compte (en €)
	Total	

*compte individuel Mme, compte individuel Mr, compte joint, compte SCI, compte entreprise…

Vos comptes d'épargne

Comptes bancaires d'épargne de type Livret A, LDD, Livret Bleu, LEP… (dénomination selon les établissements bancaires) ainsi que les autres supports d'épargne détenus : assurance vie, plan épargne actions, compte titres, investissement en crypto-monnaie…

Détenteur *	Désignation**	Etablissement	Solde (en €)
		Total	

* compte individuel Mme, compte individuel Mr, compte joint, compte SCI, compte entreprise…

** livret A, LDD, livret bleu, LEP, PEL, assurance vie, PEA, compte titres, crypto monnaie, crowdfunding…

HYPPO

Crédits

Indiquer tous vos crédits en cours en incluant les crédits immobiliers, consommations, les paiements fractionnés, les réserves dans des enseignes (Carrefour, Conforama…)

Type*	Banque ou enseigne	Echéance mensuelle (€)	Capital restant dû (€)
	Total		

*Crédit immobilier, crédit consommation, découvert, paiement fractionné, réserve,autre …

Patrimoine immobilier

Indiquer les biens immobiliers que vous détenez en spécifiant leur usage dans la colonne désignation

Désignation *	Code postal + Commune	Estimation (en €)	Crédit en cours	Si oui type de garantie
			Oui ○ Non ○	Caution ○ Hypothèque ○ Aucune ○ Ne sais pas ○
			Oui ○ Non ○	Caution ○ Hypothèque ○ Aucune ○ Ne sais pas ○
			Oui ○ Non ○	Caution ○ Hypothèque ○ Aucune ○ Ne sais pas ○
			Oui ○ Non ○	Caution ○ Hypothèque ○ Aucune ○ Ne sais pas ○

Déclarations et signatures

Je(nous) soussigné(es), certifie(ons) l'exactitude des informations communiquées ci-dessus.

Fait à : .....

Emprunteur	**Co-emprunteur**
Nom :	Nom :
Prénom :	Prénom :
Date :	Date :
Signature :	Signature :