

Introduction : La présente demande vise une Marge de crédit MAX sur VR d'entreprise Banque Équitable. Ce produit est offert lorsque l'emprunteur a souscrit une police d'assurance vie entière admissible chez un assureur autorisé. Une liste des assureurs partenaires peut être consultée sur le site Web de Banque Équitable.

En plus d'une demande dûment remplie, Banque Équitable exigera ce qui suit pour entamer le processus d'approbation :

1. un résumé de police d'un assureur partenaire (daté d'un maximum de 30 jours);
2. une présentation d'assurance vie en vigueur de la police applicable;
3. tous les documents mentionnés sous « Autres documents à joindre à la demande »;
4. les documents justificatifs sur le revenu et la valeur nette (s'il y a lieu et comme indiqué à l'annexe A);
5. une version remplie de notre formulaire « Demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable » dont il est fait mention sous « Faire une demande avec un garant » (s'il y a lieu).

Si votre demande est approuvée sous condition, Banque Équitable vous transmettra une lettre d'approbation aux fins d'examen et de signature. Celle-ci énoncera un certain nombre de documents et de conditions supplémentaires à fournir ou à remplir avant le financement.

RENSEIGNEMENTS SUR LE DEMANDEUR (ENTREPRISE)		
DÉNOMINATION SOCIALE		NATURE DES ACTIVITÉS COMMERCIALES ¹
NIE/NEQ/NUMÉRO DE CONSTITUTION		TERRITOIRE (SOCIÉTÉ)
ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL		DATE EFFECTIVE
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
ADRESSE POSTALE <input type="checkbox"/> Même que l'adresse du domicile		
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL	ADRESSE COURRIEL	

AUTRES RENSEIGNEMENTS	
Le demandeur est-il en faillite ou a-t-il fait faillite au cours des six dernières années?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Le demandeur s'est-il placé à l'abri de ses créanciers au cours des six dernières années?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Quel est l'usage prévu des fonds tirés de la Marge de crédit MAX sur VR?	

¹ Une vague description comme « travailleur indépendant », « travailleur autonome », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme ou femme d'affaires », « entrepreneur » ou « signataire autorisé » n'est pas acceptable. L'occupation doit refléter clairement la nature du travail et du secteur dans lequel celui-ci est accompli.

Novembre 2023

Revenu annuel brut total :	_____ \$	Voir l'annexe A pour la liste des documents justificatifs à inclure avec la demande.
Valeur totale des garanties financières	_____ \$	

RENSEIGNEMENTS SUR LA POLICE D'ASSURANCE VIE
(Police d'assurance vie entière utilisée comme garantie dans le cadre de la Marge de crédit MAX sur VR)

NUMÉRO DE POLICE	COMPAGNIE D'ASSURANCE	
DATE D'ÉMISSION	CAPITAL ASSURÉ \$	
NOM DU PROPRIÉTAIRE DE LA POLICE		
NOM DU COPROPRIÉTAIRE DE LA POLICE (S'IL Y A LIEU)		
NOM DE L'ASSURÉ (PRÉNOM, INITIALE DU DEUXIÈME PRÉNOM, NOM DE FAMILLE)		DATE DE NAISSANCE
NOM DU COASSURÉ (PRÉNOM, INITIALE DU DEUXIÈME PRÉNOM, NOM DE FAMILLE) (S'IL Y A LIEU)		DATE DE NAISSANCE
UN BÉNÉFICIAIRE IRRÉVOCABLE A-T-IL ÉTÉ NOMMÉ DANS LA POLICE? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
L'ÉPOUX(SE) D'UN SIGNATAIRE AUTORISÉ A-T-IL (ELLE) ÉTÉ DÉSIGNÉ(E) COMME BÉNÉFICIAIRE DANS LA POLICE? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

Autodéclaration de revenus annuels
(remplir, le cas échéant, si aucun état financier n'est soumis avec la demande)

Revenu d'entreprise brut :	_____ \$
Autre revenu :	_____ \$
<i>(Moins) Coût des biens vendus</i>	_____ \$
Revenu total :	_____ \$
Frais	
Publicité et promotion	_____ \$
Frais d'automobile ou d'équipement	_____ \$
Primes d'assurance	_____ \$
Frais liés au bail ou paiements hypothécaires	_____ \$
Repas et divertissement	_____ \$
Salaires et honoraires	_____ \$
Frais de bureau et frais administratifs	_____ \$
Frais de télécommunications et de services publics	_____ \$
Autres (préciser)	_____ \$
Autres (préciser)	_____ \$

Autres (préciser)	_____	\$
Total des frais	_____	\$
Revenu d'exploitation net	_____	\$

Protection des renseignements personnels

Une copie de l'Entente de confidentialité est incluse dans le dossier que vous avez reçu avec la présente demande et est également disponible sur le site Web de la Banque Équitable et dans ses bureaux. Vous pouvez également demander une copie de l'Entente de confidentialité en communiquant avec la Banque Équitable.

Procédures de traitement des plaintes des clients

Nous sommes déterminés à offrir un service de qualité supérieure à nos clients. Notre document « Procédures de traitement des plaintes des clients » explique en détail le processus de Banque Équitable et est disponible sur notre site Web et dans nos bureaux. Un exemplaire de ces procédures est incluse avec cette Demande. Vous pouvez également les obtenir en communiquant avec Banque Équitable.

Limite de crédit

La limite de crédit minimale pouvant être approuvée pour ce produit est de 15 000 \$. Pour être admissibles, les demandeurs doivent avoir une valeur de rachat (VR) d'au moins 16 666 \$. Cette valeur est fondée sur un ratio prêt-valeur maximal de 90 %; toutefois, rien ne garantit que tous les emprunteurs seront admissibles à un emprunt de ce montant.

Faire une demande avec un garant

Le ou les propriétaires de l'entreprise peuvent vouloir faire une demande en tant que garants afin d'augmenter les capacités de service de la dette du demandeur. Pour ce faire, veuillez remplir le formulaire « Demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable » qui se trouve sur notre site Web.

Avez-vous l'intention de postuler avec un garant? Oui Non

Banque Équitable peut également exiger l'inclusion d'un garant pendant l'étape d'approbation si elle juge que l'entreprise est incapable de respecter les exigences de service de la dette requises.

Autres documents à joindre à la demande

Pour que votre demande soit jugée complète, vous devez y joindre les documents suivants. Si ces derniers ne sont pas disponibles, veuillez communiquer avec Banque Équitable avant de déposer votre demande pour discuter des autres options possibles.

Société :

- Certificat de titularisation (veuillez remplir le formulaire publié sur le site Web de Banque Équitable)
- Formulaires de collecte de renseignements personnels pour tous les signataires autorisés, jusqu'à un maximum de trois. (Veuillez remplir le formulaire publié sur le site Web de la Banque Équitable.)
- Statuts constitutifs

Pour toute question liée à votre situation particulière ou aux autres structures d'entreprise, **veuillez demander à votre conseiller de communiquer avec l'équipe responsable des Marges de crédit sur VR de Banque Équitable.**

Produit Approprié

En apposant votre signature ci-dessous, le Courtier/Conseiller et d'entreprise demandeur chacun certifie que, selon son opinion éclairée, cette demande concerne un produit approprié pour le demandeur d'entreprise.

Courtier/Conseiller: _____

Nom du signataire autorisé : _____

Nom du signataire autorisé : _____
(s'il y a lieu)

Autorisation de divulguer des renseignements sur le prêt (facultatif)

En signant ci-dessous, les demandeurs consentent à permettre à la personne ou aux entités autorisées indiquées ci-dessous de communiquer avec la Banque Équitable au sujet des détails du produit de prêt mentionnés dans la présente demande. Veuillez inclure les coordonnées du courtier ou du conseiller, s'il y a lieu. Ce consentement permet à la Banque Équitable de communiquer aux personnes ou aux entités autorisées des informations concernant le produit de prêt, y compris des informations relatives aux augmentations de la limite de crédit et aux mises à jour du prêt. Cela n'autorise pas la ou les personnes autorisées à agir, à effectuer des transactions ou à donner des instructions sur le produit de prêt de quelque façon que ce soit.

Personne ou entités autorisées

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____

Téléphone**Courriel**

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____

Téléphone**Courriel**

Cette autorisation entre en vigueur à la date indiquée ci-dessous et demeure valide jusqu'à ce qu'elle soit révoquée par écrit par le ou les demandeurs. La Banque Équitable peut, à sa discrétion, cesser à tout moment de communiquer avec les personnes autorisées.

Demandeur principal : _____ **Codemandeur (le cas échéant) :** _____

Signature

En apposant votre signature ci-dessous, vous confirmez que tous les renseignements que vous avez fournis dans la présente demande sont véridiques et exacts à tous les égards, et que si l'un de ces renseignements change, vous en aviserez immédiatement la Banque Équitable. Votre signature confirme également que vous acceptez les modalités énoncées dans la présente demande et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver votre demande.

 Signé ce _____^e jour de _____ 20____.

Nom de l'entité : _____

Nom du signataire autorisé : _____ Signature : _____

 Nom du signataire autorisé : _____ Signature : _____
 (s'il y a lieu)

RENSEIGNEMENTS SUR LE COURTIER OU LE CONSEILLER

NOM DE FAMILLE		PRÉNOM		INITIALE DU DEUXIÈME PRÉNOM
NUMÉRO DE CONSEILLER AUPRÈS DE L'ASSUREUR AUTORISÉ APPLICABLE				
ADRESSE				
VILLE		PROVINCE		CODE POSTAL
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE DU DOMICILE	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL		ADRESSE COURRIEL	
DEPUIS COMBIEN DE TEMPS LE COURTIER OU LE CONSEILLER CONNAÎT-IL LE DEMANDEUR?	LE COURTIER OU LE CONSEILLER A-T-IL DÉJÀ VENDU D'AUTRES PRODUITS FINANCIERS OU D'ASSURANCE AU DEMANDEUR? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non SI OUI, VEUILLEZ PRÉCISER : _____			
VEUILLEZ COCHER CETTE CASE SI LE COURTIER OU LE CONSEILLER SOUHAITE RENONCER AUX COMMISSIONS LIÉES À CETTE DEMANDE OU MARGE DE CRÉDIT MAX SUR VR <input type="checkbox"/>				

Annexe A**Documents justificatifs sur le revenu et la valeur nette**

Pour que votre demande soit jugée complète, vous devez fournir les documents d'admissibilité du revenu indiqués ci-après avec votre demande. Si ces derniers ne sont pas disponibles, veuillez communiquer avec Banque Équitable avant de déposer votre demande pour discuter des autres options possibles. Dans certaines circonstances, Banque Équitable peut également exiger que des documents supplémentaires soient soumis dans le cadre du processus d'approbation.

Documents de vérification du revenu :

Lorsque la valeur de rachat de la police est supérieure ou égale à 110 000 \$, veuillez fournir l'un des documents suivants :

1. T1 générale préparée par un comptable;
2. États financiers préparés par un comptable dans les 12 derniers mois;
3. T4A le plus récent;
4. Relevés des commissions pour une période minimale de six mois dans la dernière année;
5. Lettre sur le revenu de commission de l'employeur dans les 60 jours (présentant une accumulation du revenu gagné);
6. Avis de cotisation de l'année la plus récente;
7. Déclarations de revenus T2 (pour les deux dernières années).

Si vous faites une demande avec un garant, veuillez aussi fournir une version remplie de notre formulaire « Demande à titre de garant d'une Marge de crédit sur VR Banque Équitable », de même que tout autre document justificatif requis.