

Paramètres de crédit du Plan de Financement Immédiat (PFI)

Vous vous demandez si votre client est admissible à un Plan de Financement Immédiat (PFI) à la Banque Équitable?

Nous croyons au bon sens en matière de souscription. C'est pourquoi nous voulons vous donner des lignes directrices pour déterminer si un PFI de la Banque Équitable pourrait convenir à votre client.

	Détails du prêt
Montant de la prime minimale (annuel seulement)	100 000 \$
Montant du prêt	Peut être admissible au prêt jusqu'à concurrence de 100 % du montant de la prime annuelle
VRN (portion garantie)	Minimum 70 % du prêt
Portion non garantie	Maximum de 30% du prêt
Minimum 70 % du prêt	1 000 000 \$
Garanties	<p>Une garantie personnelle est requise pour toutes les transactions d'entreprise (cote de crédit minimale à noter)</p> <p>Des garanties d'entreprise peuvent être requises selon le processus de souscription</p>
Évaluation de la valeur nette	<ul style="list-style-type: none"> • Relevés de la valeur nette personnelle • Présents sur un compte conjoint (conjoints) • Les actifs comprennent les actions et les obligations cotées en bourse, les certificats de placement garantis (CPG), les bons du Trésor, les obligations d'épargne, l'argent comptant, les biens immobiliers • Sont exclus les actifs incorporels tels que les brevets, les marques de commerce, etc. • Les actifs étrangers sont exclus (on examine les exceptions pour les actifs américains au cas par cas)

Critères d'admissibilité de l'emprunteur

Les emprunteurs peuvent être admissibles selon l'une des deux approches, ce qui vous donne de la flexibilité pour choisir ce qui convient le mieux à votre client.

	Programme 1	Programme 2
Cote de crédit minimale	680	680
Revenu minimum	100 000 \$	100 000 \$
Valeur nette tangible	8 fois la prime annuelle	20 fois la prime annuelle
	ET UNE DE	OU
Liquidités minimales	1,5 fois la prime annuelle (en sus du paiement des primes)	10 fois la prime annuelle
	OU	
Service de la dette	ATD max. de 45 % pour les particuliers ou au moins 1,05 fois le ratio de couverture du service de la dette pour les entreprises (RCSD)	-

Exigences en matière de documentation

	Personnelle	D'entreprise
Obligatoire	<ul style="list-style-type: none"> • Demande d'un Plan de Financement Immédiat pour les particuliers • Sommaire d'une police (si elle est en vigueur) • Illustration • Deux pièces d'identité avec photo 	<ul style="list-style-type: none"> • Demande d'un Plan de Financement Immédiat pour les entreprises • Sommaire d'une police (si elle est en vigueur) • Illustration • Attestation de fonctions • Formulaire de collecte de renseignements personnels (pour tous les signataires autorisés jusqu'à concurrence de trois) • Deux pièces d'identité avec photo pour chaque signataire autorisé
Valeur nette tangible	<ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement) pour les liquidités • Liste des propriétés en sa possession 	<ul style="list-style-type: none"> • États financiers des deux dernières années préparés par un comptable (ou bien le T2 des deux dernières années) • OU • Liste des propriétés en leur possession et relevés hypothécaires connexes • Historique des 3 derniers mois des actifs liquides détenus par les entreprises (relevés bancaires ou de placement)
Liquidités	<ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement) 	<ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement)
Service de la dette (RSDT/RCSD)	<ul style="list-style-type: none"> • Déclarations T1 générales et avis de cotisation des deux dernières années 	<ul style="list-style-type: none"> • États financiers des deux dernières années préparés par un comptable (ou bien le T2 des deux dernières années)
Garant	<p>Veillez noter que les garants sont facultatifs pour les demandes personnelles, mais obligatoires pour les demandes d'entreprise</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demande d'un Plan de Financement Immédiat pour les garants • Deux pièces d'identité avec photo <p>En cas de cotisation à la valeur nette tangible :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement) pour les liquidités • Liste des propriétés en sa possession <p>En cas de cotisation aux liquidités :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement) <p>En cas de cotisation au revenu (RCSD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Déclarations T1 générales et avis de cotisation des deux dernières années 	
Soutien implicite de l'entreprise	<ul style="list-style-type: none"> • Attestation de fonction exigée <p>En cas de cotisation à la valeur nette tangible :</p> <ul style="list-style-type: none"> • États financiers des deux dernières années préparés par un comptable (ou bien le T2 des deux dernières années) • OU • Liste des propriétés en leur possession et relevés hypothécaires connexes • Historique des 3 derniers mois des actifs liquides détenus par les entreprises (relevés bancaires ou de placement) <p>En cas de cotisation aux liquidités :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Historique des trois derniers mois (relevés bancaires ou relevés de placement) <p>En cas de cotisation au revenu (RCSD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> • États financiers des deux dernières années préparés par un comptable (ou bien le T2 des deux dernières années) 	
<ul style="list-style-type: none"> • Chaque document exigé doit être sous forme de document PDF • Seules les signatures manuscrites ou électroniques accompagnées d'une preuve de signature sont acceptées • Si les documents exigés ne sont pas dûment complétés, le délai de traitement sera rallongé de 5 à 10 jours ouvrables • Les photos et les captures d'écran ne seront pas acceptées • Les cartes de santé ne sont pas acceptées pour répondre aux exigences d'identification 		

Veillez noter qu'il s'agit de lignes directrices, et que des exceptions peuvent être faites au cas par cas, selon le scénario de transaction. Les emprunteurs peuvent être assujettis à d'autres critères de prêt. Les critères de prêt peuvent changer.

Formulaires requis

[Consultez notre site Web](#) pour accéder à nos formulaires de demande et à nos listes de vérification pour les demandes personnelles et d'entreprise relatifs au PFI.

Prêt à commencer?

Pour vos clients à valeur nette élevée, vous pouvez compter sur notre équipe de Solutions de gestion de patrimoine pour trouver une solution.

Communiquez avec nous dès aujourd'hui au **1-844-235-2000** ou par courriel à l'adresse solutionspatrimoniales@banqueequitable.ca.
Ou visitez notre site web equitablebank.ca