Banque Équitable

# Demande d'augmentation de la limite de crédit personnelle dans le cadre du PFI

Novembre 2023

**Introduction :** Le présent document s'adresse aux titulaires de comptes personnels existants du Plan de financement immédiat (PFI) qui souhaitent demander une augmentation de la limite de crédit.

Sur présentation de votre demande d'augmentation de la limite de crédit, la Banque Équitable facturera des frais d'administration de 500 $, qui seront déduits du montant approuvé.

En plus de fournir le document de Demande d'augmentation de la limite de crédit personnelle dans le cadre du PFI (la « Demande ») dûment rempli, la Banque Équitable exigera ce qui suit pour amorcer le processus de prise de décision :

1. Un sommaire de la police (daté de 30 jours maximum)
2. Une illustration de la police (daté de 30 jours maximum)
3. Documents complémentaires sur le revenu et la valeur nette (à la demande de la Banque Équitable)

Si votre demande est approuvée, un souscripteur sur valeur de rachat de la Banque Équitable communiquera directement avec vous pour confirmer la limite de crédit mise à jour et toute autre nouvelle information sur le compte.

Cette demande doit être remplie par chaque propriétaire indiqué dans la police d'assurance applicable.

## RENSEIGNEMENTS SUR LE COMPTE ET LE TITULAIRE PRINCIPAL DU COMPTE

| | | | |
|---|---|---|---|
| NUMÉRO DE COMPTE DE LA BANQUE ÉQUITABLE | NUMÉRO DE LA POLICE D'ASSURANCE | ASSUREUR | |
| NOM DE FAMILLE DU TITULAIRE DU COMPTE | PRÉNOM DU TITULAIRE DU COMPTE | INITIALE DU TITULAIRE DU COMPTE | |
| DATE DE NAISSANCE | PROFESSION[1] (inclure le titre et le secteur) | ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL | |
| VILLE | PROVINCE | CODE POSTAL | ÉTAT MATRIMONIAL |
| AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU?<br>☐ Oui ☐ Non | SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ?<br>_____ $ | | |

[1] Une description vague comme « travailleur indépendant », « travailleur autonome », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme d'affaires », « entrepreneur » ou « signataire autorisé » n'est pas acceptable. La profession doit clairement refléter la nature du travail et l'industrie dans laquelle il est exécuté.

Banque Équitable

# Demande d'augmentation de la limite de crédit personnelle dans le cadre du PFI

Novembre 2023

## RENSEIGNEMENTS SUR LE COTITULAIRE DU COMPTE *(s'il y a lieu)*

| NOM DE FAMILLE DU COTITULAIRE DU COMPTE | PRÉNOM DU COTITULAIRE DU COMPTE | INITIALE DU COTITULAIRE DU COMPTE | |
|---|---|---|---|
| DATE DE NAISSANCE | OCCUPATION[1] (inclure le titre et le secteur) | ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL | |
| VILLE | PROVINCE | CODE POSTAL | ÉTAT MATRIMONIAL |
| AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU?<br>☐ Oui ☐ Non | SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ?<br>_____ $ | | |

## RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT 1 *(le cas échéant)*

| NOM DE FAMILLE DU GARANT | PRÉNOM DU GARANT | INITIALE DU GARANT | |
|---|---|---|---|
| DATE DE NAISSANCE | PROFESSION[1] (inclure le titre et le secteur) | ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL | |
| VILLE | PROVINCE | CODE POSTAL | ÉTAT MATRIMONIAL |
| AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU?<br>☐ Oui ☐ Non | SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ?<br>_____ $ | | |

## RENSEIGNEMENTS SUR LE GARANT 2 *(le cas échéant)*

| NOM DE FAMILLE DU GARANT | PRÉNOM DU GARANT | INITIALE DU GARANT | |
|---|---|---|---|
| DATE DE NAISSANCE | PROFESSION[1] (inclure le titre et le secteur) | ADRESSE DU DOMICILE ACTUEL | |
| VILLE | PROVINCE | CODE POSTAL | ÉTAT MATRIMONIAL |
| AVEZ-VOUS DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU?<br>☐ Oui ☐ Non | SI VOUS AVEZ DES ARRIÉRÉS D'IMPÔTS SUR LE REVENU, QUEL EST LE MONTANT DÛ?<br>_____ $ | | |

[1] Une description vague comme « travailleur indépendant », « travailleur autonome », « consultant », « investisseur », « propriétaire d'entreprise », « homme d'affaires », « entrepreneur » ou « signataire autorisé » n'est pas acceptable. La profession doit clairement refléter la nature du travail et l'industrie dans laquelle il est exécuté.

**Attestation de la pertinence de l'information**

Je, soussigné(e), atteste que tous les renseignements fournis au moment de l'octroi du prêt (ou depuis) demeurent vrais et valides. Cela comprend, sans toutefois s'y limiter, tous les renseignements concernant :

- La valeur totale combinée des garanties financières et du revenu annuel brut
- La valeur totale de l'actif et du passif

☐ **Oui**, tous les renseignements fournis précédemment demeurent vrais et valides.
*(Dans l'affirmative, veuillez passer à la section sur la protection des renseignements personnels.)*

☐ **Non**, certains renseignements ont changé depuis la dernière mise à jour
*(Dans la négative, veuillez communiquer avec notre équipe d'approbation pour confirmer les exigences relatives à la mise à jour de renseignements)*

## AUTODÉCLARATION – REVENU ET GARANTIES FINANCIÈRES

*(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)*

| VALEUR TOTALE COMBINÉE DES GARANTIES FINANCIÈRES | REVENU ANNUEL BRUT TOTAL COMBINÉ (DE TOUTES LES SOURCES) |
|---|---|
| _____ $ | _____ $ |

## AUTODÉCLARATION – Renseignements financiers (TITULAIRE PRINCIPAL DU COMPTE)

*(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)*

| **Actifs** | **Valeur** | **Passif** | **Solde** | **Paiement mensuel** | **Payez-vous en utilisant les fonds du PFI?** |
|---|---|---|---|---|---|
| Argent en banque | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Résidence | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Autres | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Placements | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Autre | | Autre | | | ☐ Oui ☐ Non |
| **Total des actifs :** | | **Total des passifs :** | | | |
| **Valeur nette :** Total des actifs moins le total des passifs | | | | | |

## AUTODÉCLARATION – CHARGES ET PASSIFS (COTITULAIRE DU COMPTE)

*(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)*

| **Actifs** | **Valeur** | **Passif** | **Solde** | **Paiement mensuel** | **Payez-vous en utilisant les fonds du PFI?** |
|---|---|---|---|---|---|
| Argent en banque | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Biens immobiliers – Résidence | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Autres | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Placements | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Autre | | Autre | | | ☐ Oui ☐ Non |
| **Total des actifs :** | | **Total des passifs :** | | | |
| **Valeur nette :** Total des actifs moins le total des passifs | | | | | |

## AUTODÉCLARATION – RENSEIGNEMENTS FINANCIERS SUR LE GARANT 1

*(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)*

| Actifs | Valeur | Passif | Solde | Paiement mensuel | Payez-vous en utilisant les fonds du PFI? |
|---|---|---|---|---|---|
| Argent en banque | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Résidence | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Autres | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Placements | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Autre | | Autre | | | ☐ Oui ☐ Non |
| **Total des actifs :** | | **Total des passifs :** | | | |
| **Valeur nette :** Total des actifs moins le total des passifs | | | | | |

## AUTODÉCLARATION – RENSEIGNEMENTS FINANCIERS SUR LE GARANT 2

*(Remplir seulement si vous avez répondu « NON » dans l'Attestation de la pertinence de l'information; si vous avez répondu « OUI », passez à la section sur la protection des renseignements personnels)*

| Actifs | Valeur | Passif | Solde | Paiement mensuel | Payez-vous en utilisant les fonds du PFI? |
|---|---|---|---|---|---|
| Argent en banque | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Biens immobiliers – Résidence | | Prêt hypothécaire | | | ☐ Oui ☐ Non |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Biens immobiliers – Autres | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Prêt personnel | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Véhicule automobile | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Placements | | Carte de crédit | | | ☐ Oui ☐ Non |
| Autre | | Autre | | | ☐ Oui ☐ Non |
| **Total des actifs :** | | **Total des passifs :** | | | |
| **Valeur nette :** Total des actifs moins le total des passifs | | | | | |

**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) :** _____

## Protection des renseignements personnels

En remplissant la présente Demande, vous convenez que la Banque Équitable peut recueillir, utiliser et divulguer vos renseignements conformément aux modalités de son Entente de confidentialité et de la législation fédérale, ce qui peut comprendre la communication de renseignements à des tiers. Vous consentez en outre à ce que la Banque Équitable obtienne un rapport de crédit de toute agence d'évaluation du crédit relativement à la présente demande. Une copie de l'Entente de confidentialité est 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.

## Signatures

En signant ci-dessous, vous attestez que tous les renseignements fournis dans la présente Demande sont véridiques et exacts à tous égards et que vous aviserez immédiatement la Banque Équitable si ces renseignements changent. Si aucun nouveau document de vérification financière n'a été fourni avec la présente Demande, vous attestez en outre qu'il n'y a pas eu de changements importants à votre situation financière, ou de détérioration de celle-ci, depuis l'approbation initiale de votre Plan de financement immédiat. Votre signature signifie en outre que vous continuez d'accepter les modalités du Plan de financement immédiat et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver l'augmentation de votre limite de crédit.

**Signé ce _____ jour de _____ 20____.**

**Nom du titulaire principal de compte :** _____ **Signature :** _____

**Nom du cotitulaire du compte :** _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)

**Nom du garant 1 :** _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)

**Nom du garant 2 :** _____ **Signature :** _____
(Le cas échéant)