

CHECKLIST N°1 : QUESTIONS À POSER À VOTRE CONSEILLER BANCAIRE

FINANCER SON PREMIER
ACHAT PAS À PAS

Un rendez-vous avec un conseiller bancaire est un moment clé de votre projet. Voici une liste de questions à préparer en amont pour **ne rien oublier et mieux comprendre votre offre de prêt.**

Comprendre le prêt immobilier proposé

- ☐ Quel est le montant maximum que je peux emprunter ?
- ☐ Quelle est la durée de remboursement la plus adaptée à ma situation ?
- ☐ Mon prêt sera-t-il à taux fixe ou variable ?
- ☐ Quel est le taux nominal proposé ? Quel est le TAEG (taux annuel effectif global) ?
- ☐ Y a-t-il des frais de dossier ou autres frais annexes ?
- ☐ Quels sont les paliers de remboursement possibles si je veux moduler mes mensualités ?
- ☐ Puis-je rembourser mon prêt par anticipation ? Avec quelles conditions ou pénalités éventuelles ?

Assurance emprunteur et garanties

- ☐ L'assurance emprunteur est-elle obligatoire ? Quelle formule me proposez-vous ?
- ☐ Quelles sont les garanties incluses (décès, invalidité, ITT...) ?
- ☐ Puis-je comparer avec une assurance externe (délégation) ?
- ☐ Quelle garantie du prêt sera appliquée (hypothèque, caution, autre) ? / Quel en est le coût ?

CHECKLIST N°1 : QUESTIONS À POSER À VOTRE CONSEILLER BANCAIRE

FINANCER SON PREMIER
ACHAT PAS À PAS

Optimiser mon plan de financement

- ☐ Mon apport personnel est-il suffisant ou peut-il être optimisé ?
- ☐ Puis-je bénéficier d'aides comme le PTZ ou un prêt à taux avantageux ?
- ☐ Ai-je le bon taux d'endettement pour emprunter dans de bonnes conditions ?
- ☐ Que puis-je faire pour améliorer mon profil emprunteur (solde épargne, crédits en cours...) ?

Déroulé du projet et délais

- ☐ Quel est le délai moyen d'obtention du prêt après dépôt du dossier ?
- ☐ Quels sont les documents à fournir pour finaliser ma demande ?
- ☐ À quel moment dois-je signer l'offre de prêt ?
- ☐ Quand aura lieu le déblocage des fonds ?

Accompagnement et services complémentaires

- ☐ Bénéficierai-je d'un suivi personnalisé durant mon projet ?
- ☐ Quels services proposez-vous pour gérer mon budget pendant le prêt ?
- ☐ Avez-vous des simulateurs ou outils en ligne pour m'aider dans mes calculs ?
- ☐ Puis-je souscrire à une assurance habitation ou à d'autres services complémentaires avec vous ?

LE CONSEIL DU CRÉDIT AGRICOLE

Un conseiller est là pour vous aider, même (et surtout) si vous n'avez pas toutes les réponses. Préparer vos questions à l'avance vous permet de gagner du temps... et de l'assurance.