

Conseils au courtier sur le processus de demande

1 Calculatrice

Avant d'utiliser la calculatrice, veillez à connaître l'âge exact du demandeur. Vérifiez sa carte d'identité si possible.

- Si l'agit d'une propriété de grande valeur et que la demande est supérieure à 1,25 million de dollars, vous ne pourrez pas vous servir de la calculatrice, qui plafonne à ce chiffre. Dans ce cas, entrez manuellement le montant dans D+H ou tout autre système.
- Veillez noter que le montant maximum accordé pour une hypothèque est de 2,5 millions de dollars.
- Afin d'accéder à la calculatrice, rendez-vous sur CHIPConseiller.ca/calculatrice.

2 Préautorisation

Les préautorisations sont encouragées.

Si l'entente est déjà acheminée par une autre voie, vous en serez avisé, de sorte à ne pas perdre votre temps avec ce dossier.

3 Hypothèques générales

Suivez les étapes ci-après :

- Indiquez les propriétés visées par l'hypothèque générale dans la section sur les actifs et les passifs.
- Dans les notes, précisez qu'il s'agit d'une hypothèque générale et inscrivez les propriétés en cause.
- Comme la calculatrice n'est pas conçue pour calculer les hypothèques générales, reportez le montant total demandé par le client dans D+H ou tout autre système.

4 Utilisation de D+H ou tout autre système

Remplissez la demande et extrayez le rapport de l'agence d'évaluation du crédit.

- Si le client est retraité depuis plus de deux ans, inscrivez les renseignements sur son dernier emploi.
- Fournissez les renseignements sur le dernier emploi occupé pour tous les demandeurs.
- Sélectionnez *Equity Takeout (ETO)*, à moins qu'il s'agisse d'un achat, car cela permet de laisser vierge le champ sur l'amortissement.
- Sélectionnez *HomeEquity Bank CHIP Reverse Mortgage* OU *HomeEquity Bank Income Advantage*. N'oubliez pas que ces deux produits présentent chacun un seuil différent de rapport prêt-valeur.
- Il faut obligatoirement consigner le motif du financement dans les notes concernant les besoins du client.
- Le nom de l'avocat inscrit doit correspondre à celui qui fournira l'avis juridique indépendant. Si le client n'a pas d'avocat, obtenez quelques noms auprès de votre directeur du développement des affaires.

5 Lettre d'estimation ou devis

Dans les huit heures ouvrables suivant votre soumission dans D+H ou un autre système, vous recevrez une lettre d'estimation de D+H ou d'un autre système. Vous y trouverez les conditions générales qui doivent être satisfaites si elles s'appliquent à votre demande particulière, l'illustration financière et la liste des évaluateurs acceptés (ou vous pouvez aussi utiliser NAS). Cette lettre contiendra également le détail des étapes à venir.

6 Évaluation

Après avoir demandé l'évaluation, informez-en la Banque HomeEquity par courriel à mbc@heb.ca. De plus, assurez-vous que l'évaluation soit faite au nom de la Banque HomeEquity, puis lui soit envoyée directement. Conservez-en une copie dans vos dossiers.

7 Conditions satisfaites

Les conditions indiquées dans la lettre d'approbation conditionnelle doivent être remplies avant la production du document d'information final.

8 Conditions

Après la réception de l'évaluation, il se peut que des changements soient apportés au montant ou aux conditions. Vous recevrez un courriel à cet effet dans les deux jours ouvrables suivants. Toute nouvelle condition devra être remplie avant l'émission du document final.

9 Dossier terminé

Le dossier sera indiqué comme étant « terminé » lorsque tous les documents auront été passés en revue et acceptés.

10 Information

Le document d'information de la Banque HomeEquity ne remplace pas celui de votre entreprise, qui doit aussi être produit.

- Si l faut générer un tableau d'amortissement, inscrivez 1 \$ en tant que paiement pour forcer la production du document. Comme aucun versement n'est requis, la Banque HomeEquity ne produit pas ce tableau.
- Une fois le document d'information signé et les conditions entièrement satisfaites, notre cabinet d'avocats en informera le conseiller juridique indépendant. Encouragez votre client à être présent à cette étape.

11 Chèque annulé

Même si l'un des clients n'est pas mentionné dans le titre, le chèque fourni doit provenir d'un compte conjoint.

12 Décaissement des fonds

Les fonds sont généralement disponibles pour utilisation par le client dans les trois jours ouvrables après sa signature des documents finaux avec son avocat.

- Les fonds sont directement déposés dans le compte bancaire du client. S'il faut plutôt adresser les fonds au conseiller juridique indépendant pour décaissement, veuillez l'indiquer dans vos notes.