

OFFRE FERME DE FINANCEMENT N°1

Ce prêt comporte :

- Une phase de mobilisation au cours de laquelle il est possible d'effectuer des versements au gré des besoins. En cas de remboursements pendant cette phase, ceux-ci reconstituent le droit à versement des fonds.
- Une tranche obligatoire à taux fixe.

CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES

- Score Gissler : 1A
- Montant du contrat de prêt : 6 200 000,00 EUR
- Durée du contrat de prêt : 20 ans et 7 mois (dont 6 mois de phase de mobilisation)
- Objet du contrat de prêt : financer les investissements

Phase de mobilisation revolving

- Durée : 6 mois, soit du 02/08/2024 au 28/02/2025
- Mise à disposition des fonds : au fur et à mesure des besoins avec versement automatique au terme de la phase de mobilisation
 - Montant minimum du versement : 150 000,00 EUR
 - Préavis : 2 jours ouvrés TARGET/PARIS
- Remboursement : possible à tout moment
tout remboursement reconstitue le droit à versement
 - Montant minimum du remboursement : 150 000,00 EUR
 - Préavis : 2 jours ouvrés TARGET/PARIS
- Taux d'intérêt annuel : index €STR assorti d'une marge de +1,01 %
 - Date de constatation : index publié le jour ouvré TARGET suivant chaque jour de la période d'intérêts
- Base de calcul des intérêts : nombre exact de jours écoulés sur la base d'une année de 360 jours
- Périodicité de paiement des intérêts : mensuelle
- Commission de non-utilisation
 - Pourcentage : 0,10 %

Tranche obligatoire à taux fixe du 28/02/2025 au 01/03/2045

La tranche est mise en place automatiquement le 28/02/2025.

- Périodicité : trimestrielle
- Mode d'amortissement : constant
- Taux d'intérêt annuel : taux fixe de 3,66 %

- Base de calcul des intérêts : mois de 30 jours sur la base d'une année de 360 jours
- Remboursement anticipé : possible à une date d'échéance d'intérêts moyennant le paiement d'une indemnité actuarielle
Préavis : 50 jours calendaires

Commission

- Commission d'engagement : 0,10 % du montant du contrat de prêt, exigible et payable le jour de la mise en place de la tranche obligatoire

Dispositions générales

- Taux effectif global : 3,75 % l'an
soit un taux de période : 0,313 %, pour une durée de période de 1 mois

Déclarations de l'emprunteur

L'emprunteur déclare expressément avoir reçu, avec la présente offre, un exemplaire des conditions générales des contrats de prêt de La Banque Postale version CG-LBP-2023-14 auxquelles est soumise la présente offre, et en avoir pris connaissance.

Proposition valable jusqu'au 17 juin 2024

Si vous souhaitez poursuivre l'opération, nous vous remercions de bien vouloir nous retourner par e-mail au plus tard le 17/06/2024 cette proposition en cochant la case ci-dessous pour émission du contrat et en complétant les informations du représentant légal. Seul le contrat signé vaudra engagement de votre part.

Bon pour émission du contrat

A, le / /

Signature et cachet

Représentant légal :

Prénom :

Nom :

Date de naissance : / /

Lieu de naissance :

Nationalité :

Le représentant légal est la personne légalement désignée en vue d'agir au nom et pour le compte de la personne morale qu'il représente : Maire (commune) ou Président (autre collectivité locale) ou Directeur d'établissement (établissement public de santé).

Dès lors que vous aurez retourné ce courrier, La Banque Postale sera en mesure d'émettre le contrat de prêt, constitué de ses conditions particulières et des conditions générales en vigueur au moment de l'émission du contrat de prêt. Ce contrat comportera les conditions suspensives à son entrée en vigueur et les conditions suspensives au versement des fonds, usuelles pour ce type de financement, et notamment la décision de l'organe compétent.

TABLEAU D'AMORTISSEMENT INDICATIF

Montant du prêt	: 6 200 000,00 EUR	Durée du prêt	: 20 ans et 1 mois
		Date de versement	: 28/02/2025

TRANCHE OBLIGATOIRE À TAUX FIXE DU 28/02/2025 AU 01/03/2045

Périodicité : trimestrielle
 Mode d'amortissement : constant
 Taux d'intérêt annuel : taux fixe de 3,66 %
 Base de calcul des intérêts : mois de 30 jours sur la base d'une année de 360 jours

Rang	Date	Capital restant dû avant échéance en EUR	Amortissement en EUR	Intérêts en EUR	Montant dû en EUR
1	01/06/2025	6 200 000,00	77 500,00	58 621,00	136 121,00
2	01/09/2025	6 122 500,00	77 500,00	56 020,88	133 520,88
3	01/12/2025	6 045 000,00	77 500,00	55 311,75	132 811,75
4	01/03/2026	5 967 500,00	77 500,00	54 602,63	132 102,63
5	01/06/2026	5 890 000,00	77 500,00	53 893,50	131 393,50
6	01/09/2026	5 812 500,00	77 500,00	53 184,38	130 684,38
7	01/12/2026	5 735 000,00	77 500,00	52 475,25	129 975,25
8	01/03/2027	5 657 500,00	77 500,00	51 766,13	129 266,13
9	01/06/2027	5 580 000,00	77 500,00	51 057,00	128 557,00
10	01/09/2027	5 502 500,00	77 500,00	50 347,88	127 847,88
11	01/12/2027	5 425 000,00	77 500,00	49 638,75	127 138,75
12	01/03/2028	5 347 500,00	77 500,00	48 929,63	126 429,63
13	01/06/2028	5 270 000,00	77 500,00	48 220,50	125 720,50
14	01/09/2028	5 192 500,00	77 500,00	47 511,38	125 011,38
15	01/12/2028	5 115 000,00	77 500,00	46 802,25	124 302,25
16	01/03/2029	5 037 500,00	77 500,00	46 093,13	123 593,13
17	01/06/2029	4 960 000,00	77 500,00	45 384,00	122 884,00
18	01/09/2029	4 882 500,00	77 500,00	44 674,88	122 174,88
19	01/12/2029	4 805 000,00	77 500,00	43 965,75	121 465,75
20	01/03/2030	4 727 500,00	77 500,00	43 256,63	120 756,63
21	01/06/2030	4 650 000,00	77 500,00	42 547,50	120 047,50
22	01/09/2030	4 572 500,00	77 500,00	41 838,38	119 338,38
23	01/12/2030	4 495 000,00	77 500,00	41 129,25	118 629,25
24	01/03/2031	4 417 500,00	77 500,00	40 420,13	117 920,13
25	01/06/2031	4 340 000,00	77 500,00	39 711,00	117 211,00
26	01/09/2031	4 262 500,00	77 500,00	39 001,88	116 501,88
27	01/12/2031	4 185 000,00	77 500,00	38 292,75	115 792,75
28	01/03/2032	4 107 500,00	77 500,00	37 583,63	115 083,63
29	01/06/2032	4 030 000,00	77 500,00	36 874,50	114 374,50

Rang	Date	Capital restant dû avant échéance en EUR	Amortissement en EUR	Intérêts en EUR	Montant dû en EUR
30	01/09/2032	3 952 500,00	77 500,00	36 165,38	113 665,38
31	01/12/2032	3 875 000,00	77 500,00	35 456,25	112 956,25
32	01/03/2033	3 797 500,00	77 500,00	34 747,13	112 247,13
33	01/06/2033	3 720 000,00	77 500,00	34 038,00	111 538,00
34	01/09/2033	3 642 500,00	77 500,00	33 328,88	110 828,88
35	01/12/2033	3 565 000,00	77 500,00	32 619,75	110 119,75
36	01/03/2034	3 487 500,00	77 500,00	31 910,63	109 410,63
37	01/06/2034	3 410 000,00	77 500,00	31 201,50	108 701,50
38	01/09/2034	3 332 500,00	77 500,00	30 492,38	107 992,38
39	01/12/2034	3 255 000,00	77 500,00	29 783,25	107 283,25
40	01/03/2035	3 177 500,00	77 500,00	29 074,13	106 574,13
41	01/06/2035	3 100 000,00	77 500,00	28 365,00	105 865,00
42	01/09/2035	3 022 500,00	77 500,00	27 655,88	105 155,88
43	01/12/2035	2 945 000,00	77 500,00	26 946,75	104 446,75
44	01/03/2036	2 867 500,00	77 500,00	26 237,63	103 737,63
45	01/06/2036	2 790 000,00	77 500,00	25 528,50	103 028,50
46	01/09/2036	2 712 500,00	77 500,00	24 819,38	102 319,38
47	01/12/2036	2 635 000,00	77 500,00	24 110,25	101 610,25
48	01/03/2037	2 557 500,00	77 500,00	23 401,13	100 901,13
49	01/06/2037	2 480 000,00	77 500,00	22 692,00	100 192,00
50	01/09/2037	2 402 500,00	77 500,00	21 982,88	99 482,88
51	01/12/2037	2 325 000,00	77 500,00	21 273,75	98 773,75
52	01/03/2038	2 247 500,00	77 500,00	20 564,63	98 064,63
53	01/06/2038	2 170 000,00	77 500,00	19 855,50	97 355,50
54	01/09/2038	2 092 500,00	77 500,00	19 146,38	96 646,38
55	01/12/2038	2 015 000,00	77 500,00	18 437,25	95 937,25
56	01/03/2039	1 937 500,00	77 500,00	17 728,13	95 228,13
57	01/06/2039	1 860 000,00	77 500,00	17 019,00	94 519,00
58	01/09/2039	1 782 500,00	77 500,00	16 309,88	93 809,88
59	01/12/2039	1 705 000,00	77 500,00	15 600,75	93 100,75
60	01/03/2040	1 627 500,00	77 500,00	14 891,63	92 391,63
61	01/06/2040	1 550 000,00	77 500,00	14 182,50	91 682,50
62	01/09/2040	1 472 500,00	77 500,00	13 473,38	90 973,38
63	01/12/2040	1 395 000,00	77 500,00	12 764,25	90 264,25
64	01/03/2041	1 317 500,00	77 500,00	12 055,13	89 555,13
65	01/06/2041	1 240 000,00	77 500,00	11 346,00	88 846,00
66	01/09/2041	1 162 500,00	77 500,00	10 636,88	88 136,88
67	01/12/2041	1 085 000,00	77 500,00	9 927,75	87 427,75
68	01/03/2042	1 007 500,00	77 500,00	9 218,63	86 718,63
69	01/06/2042	930 000,00	77 500,00	8 509,50	86 009,50
70	01/09/2042	852 500,00	77 500,00	7 800,38	85 300,38
71	01/12/2042	775 000,00	77 500,00	7 091,25	84 591,25

Rang	Date	Capital restant dû avant échéance en EUR	Amortissement en EUR	Intérêts en EUR	Montant dû en EUR
72	01/03/2043	697 500,00	77 500,00	6 382,13	83 882,13
73	01/06/2043	620 000,00	77 500,00	5 673,00	83 173,00
74	01/09/2043	542 500,00	77 500,00	4 963,88	82 463,88
75	01/12/2043	465 000,00	77 500,00	4 254,75	81 754,75
76	01/03/2044	387 500,00	77 500,00	3 545,63	81 045,63
77	01/06/2044	310 000,00	77 500,00	2 836,50	80 336,50
78	01/09/2044	232 500,00	77 500,00	2 127,38	79 627,38
79	01/12/2044	155 000,00	77 500,00	1 418,25	78 918,25
80	01/03/2045	77 500,00	77 500,00	709,13	78 209,13

TOTAL	6 200 000,00	2 299 456,20	8 499 456,20
--------------	--------------	--------------	--------------

Le tableau d'amortissement ci-dessus résulte d'une simulation, il est fourni à titre **indicatif** et sans engagement.