

Conseil en propriété du logement

Exemple de plan de financement

	Exemple	Votre budget
A Coûts de l'investissement ou prix d'achat	CHF 650'000.–	CHF _____
B Fonds propres (soit env. 20 % de A)	CHF 130'000.–	CHF _____
C Fonds de tiers / prêts hypothécaires (soit A moins B)	CHF 520'000.–	CHF _____
D Hypothèque 1 ^{er} rang (habituellement 66 ⅔ % de A, valeur arrondie)	CHF 433'000.–	CHF _____
E Hypothèque 2 ^e rang (soit C moins D)	CHF 87'000.–	CHF _____
Intérêt hypothèque 1 ^{er} rang (_____ % de D)	env. CHF 21'650.– *	CHF _____
Intérêt hypothèque 2 ^e rang (_____ % de E)	env. CHF 5'220.– *	CHF _____
Amortissement (remboursement) del'hypothèque 2 ^e rang sur 15 ans (E/15 = par année)	CHF 5'800.–	CHF _____
Entretien, redevances et taxes (normalement 0,7 % – 1,5 % de A)	env. CHF 6'500.–	CHF _____
Primes d'assurances (décès, incapacité de travail, chômage)	env. CHF 1'500.–	CHF _____
Coûts annuels	CHF 40'670.–	CHF _____
Coûts mensuels	env. CHF 3'390.–	CHF _____
Revenu mensuel		CHF _____

Règle d'or

La charge financière courante de votre propre logement ne devrait pas dépasser un tiers de votre revenu brut. Les revenus plus élevés peuvent se permettre de supporter une charge plus importante. Il ne faut toutefois pas oublier qu'un financement solide se fait toujours dans la perspective du long terme, de manière à pouvoir faire face à une hausse des taux et à d'autres dépenses imprévues.

Ce plan de financement repose sur une hypothèque à taux variable. Nous pouvons également vous établir un budget pour d'autres modèles hypothécaires.

Vous pouvez également effectuer divers calculs de financement hypothécaires personnalisés dans Internet à l'adresse www.raiffeisen.ch/calculshypothecaires

* Hypothèse de taux d'intérêt à long terme: hypothèque 1^{er} rang 5 %, hypothèque 2^e rang 6 %.