



Canadian Mortgage Technology

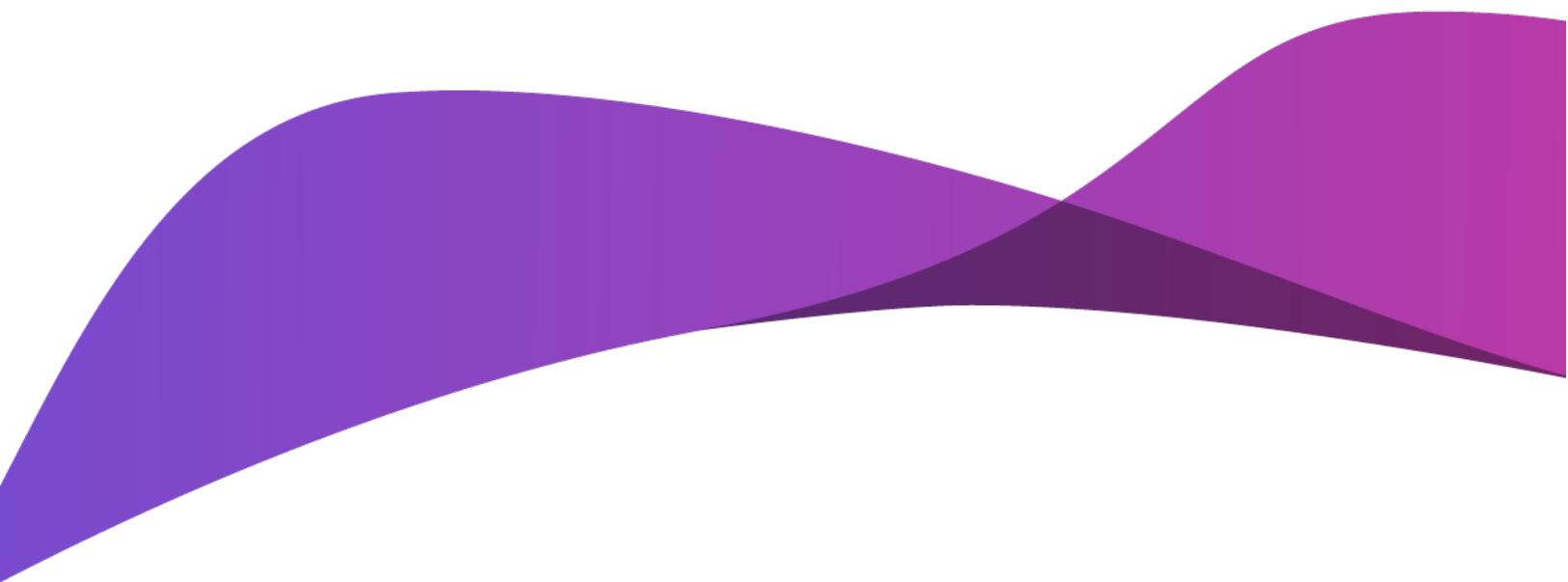
Notes de mise à jour de Filogix Expert

Version EB 24.3

Date de mise à jour : le 6 avril 2024

Table des matières

Aperçu	3
Nouvelle option de classification des hypothèques	4
Liste des tâches	4
Formulaire de divulgation de Terre-Neuve	5
Formulaire Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	8



Aperçu

La mise à jour d'Expert Broker lancée en avril 2024 comprend diverses améliorations et corrections :

- Nouvelle option de classification des hypothèques
- Modification de l'écran « Voir ma liste de tâches »
- Mises à jour de la déclaration de divulgation de Terre-Neuve
- Formulaire Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse

Remarque spéciale : Toute personne qui utilise Filogix Expert DOIT effacer la mémoire cache de son navigateur après la mise à jour. Les directives d'effacement de la mémoire cache de votre navigateur figurent à la page de connexion à Expert et sur les sites de soutien du fournisseur accessibles à l'aide des liens ci-dessous :

Internet Explorer :

<https://support.microsoft.com/fr-ca/help/260897/how-to-delete-the-contents-of-the-temporary-internet-files-folder>

Firefox :

<https://support.mozilla.org/fr/kb/comment-vider-le-cache-de-firefox>

Chrome :

https://support.google.com/chrome/answer/2392709?hl=fr&ref_topic=7438008&co=GENIE.Platform%3DDesktop&oco=1

Nouvelle option de classification des hypothèques

Expert Broker a une nouvelle option de « prêt relais » dans la section de Classification hypothécaire. Cette mise à jour a été effectuée pour répondre aux exigences supplémentaires de l'ARSF en matière de rapports.

Classification hypothécaire

Commercial: Construction: Inverser: Prêt hypothécaire à risque: Marge de crédit hypothécaire: Consortial admissible: Consortiale non admissible: **Prêt relais:** (Veuillez cocher tout ce qui s'applique)

Une nouvelle colonne a été ajoutée au tableau de Classification hypothécaire dans le Rapport statistique de l'entreprise afin de saisir les données relatives aux prêt-relais

Rapport statistique de l'entreprise
 Date d'impression : 26 mars 2024
 Début de la période de déclaration : 01 janvier 2024 Fin de la période de déclaration : 31 mars 2024
 Entreprise: Tout État de l'assurance hypothèque : En cours d'élaboration

But de la demande :

	Achat	Achat avec améliorations	Refinancement	Retrait de valeur nette	Transfert ou Subrogation	Port	Vente avec insuffisance de solde	Remplacement	Total
#	0	0	0	0	0	0	0	0	0
\$	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Classification hypothécaire :

	Résidentiel	Commercial	Construction	Inverser	Prêt hypothécaire à risque	Marge de crédit hypothécaire	Consortial admissible	Consortiale non admissible	Prêt relais
#	0	0	0	0	0	0	0	0	0
\$	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Liste des tâches

Afin d'empêcher les utilisateurs ayant un accès restreint de modifier les demandes, le bouton "Modifier" pour chaque tâche a été supprimée de l'écran « Voir ma liste de tâches ». La demande peut toujours être ouverte à l'aide du bouton « Mettre à jour ». Lorsque l'on appuie sur ce bouton, la demande devient accessible sur le côté gauche en mode affichage ou en mode édition, en fonction des droits d'accès de l'utilisateur.

Information de la demande

Ouvrir les dossiers | Fermer les dossiers

Demandes ouvertes (1)

- QA-67169 Hunt, Harry
 - Hunt, Helen
 - Raccourcis
 - Sommaire
 - Créateur de scénarios
 - Détails de la demande
 - Détails de(s) demandeur
 - Harry Hunt
 - Helen Hunt
 - Détails
 - Identification
 - Adresse
 - Adresse postale
 - Emploi
 - Autres revenus
 - Éléments d'actif
 - Passif
 - Propriétés détenue
 - Propriété assujettie
 - 18 York
 - Mise de fonds
 - Détails de l'hypothèque
 - Détails de la demande d'
 - Hypothèque 1

Voir ma liste de tâches

Page 1 de 1 Résultats 1-3 de 3

Fonctions	Numéro de dem.	Demandeur	Nom de la tâche	Associé à	Priorité	Date d'échéance
Mettre à jour la Conclure la der	QA-67169	Hunt, Harry	Suivi de la demande	New-Brunswick, Margaret	Faible	29 mars 2024
Mettre à jour la Conclure la der	QA-69362	Archer, Allan	Suivi de la demande	New-Brunswick, Margaret		29 mars 2024
Mettre à jour la Conclure la der	QA-69362	Archer, Allan	Confirmer les revenus	New-Brunswick, Margaret		03 avr. 2024

Formulaire de divulgation de Terre-Neuve

Des mises à jour du document de divulgation de Terre-Neuve ont été effectuées afin de refléter correctement les charges et les frais associés à l'hypothèque.

- Les entrées de l'écran Frais où la case *Soustraire du capital* n'est pas cochée seront notées sur le formulaire comme « Not deducted from mortgage »

2. The charges, fees, etc., associated with this mortgage are as follows:

Bonus to be charged to Borrower	[Not deducted from mortgage]	\$ 0.00
Application fee	[Not deducted from mortgage]	\$ 400.00
Appraisal cost		\$ 350.00
Estimated survey cost		\$ 2,000.00
Estimated legal fees & disbursements		\$ 800.00
Fee for registering mortgage	[Not deducted from mortgage]	\$ 70.00
Disability &/or Life Insurance		\$ 1,000.00
Fire Insurance for 1st. year		\$ 1,200.00
Mortgage Insurance CMHC or GE Capital		\$ 1,500.00

Frais			
Frais/coûts du client			
	Montant	Soustraire du capital	Taux Pourcentage Annuel
Évaluation de la propriété	350,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais de courtier	2 500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Prime/escompte payée par l'emprunteur		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honoraires/débours de l'avocat	800,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autres frais du prêteur		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prime d'assurance hypothécaire	1 500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais d'arpentage	2 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais de demande	400,00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais d'inscription	70,00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Assurance incendie	1 200,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

- La ligne « Other charges (Specify) » a été divisée en deux lignes distinctes afin de différencier les frais qui seront déduits de l'hypothèque de ceux qui ne le seront pas. Ces lignes sont maintenant intitulées **Other charges deducted from mortgage** et **Other charges not deducted from mortgage**.

Land survey	1,200.00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
New home Warranty	500.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Mortgage Default Insurance	7,500.00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Land transfer	13,000.00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

Broker fee	\$ 2,500.00
Other charges deducted from mortgage	\$ 21,700.00
Other charges not deducted from mortgage	\$ 500.00

- Total charges and fees** est la somme de tous les frais saisis pour la demande

- The amount of the mortgage will be \$ 250,000.00
- The charges, fees, etc., associated with this mortgage are as follows:

Bonus to be charged to Borrower	[Not deducted from mortgage]	\$ 0.00
Application fee	[Not deducted from mortgage]	\$ 400.00
Appraisal cost		\$ 350.00
Estimated survey cost		\$ 2,000.00
Estimated legal fees & disbursements		\$ 800.00
Fee for registering mortgage	[Not deducted from mortgage]	\$ 70.00
Disability &/or Life Insurance		\$ 1,000.00
Fire Insurance for 1st. year		\$ 1,200.00
Mortgage Insurance CMHC or GE Capital		\$ 1,500.00
Hold back for property taxes		\$ 2,000.00
Broker fee		\$ 2,500.00
Other charges deducted from mortgage	Land survey, Mortgage Default Insurance, Land transfer	\$ 21,700.00
Other charges not deducted from mortgage	New home warranty	\$ 500.00
Total charges and fees		\$ 34,020.00
Less charges and fees noted as "Not deducted from mortgage"		\$ 970.00
Net charges and fees to be deducted from the mortgage advance		\$ 33,050.00
Interest adjustment: \$ 50.00 per diem for 5 days		
- Amount of money to be paid to the Borrower or to be disbursed on his direction \$ 216,950.00

- Less charges and fees noted as "Not deducted from mortgage"** est la somme de toutes les frais et coûts identifiés comme telles

- The amount of the mortgage will be \$ 250,000.00
- The charges, fees, etc., associated with this mortgage are as follows:

Bonus to be charged to Borrower	[Not deducted from mortgage]	\$ 0.00
Application fee	[Not deducted from mortgage]	\$ 400.00
Appraisal cost		\$ 350.00
Estimated survey cost		\$ 2,000.00
Estimated legal fees & disbursements		\$ 800.00
Fee for registering mortgage	[Not deducted from mortgage]	\$ 70.00
Disability &/or Life Insurance		\$ 1,000.00
Fire Insurance for 1st. year		\$ 1,200.00
Mortgage Insurance CMHC or GE Capital		\$ 1,500.00
Hold back for property taxes		\$ 2,000.00
Broker fee		\$ 2,500.00
Other charges deducted from mortgage	Land survey, Mortgage Default Insurance, Land transfer	\$ 21,700.00
Other charges not deducted from mortgage	New home warranty	\$ 500.00
Total charges and fees		\$ 34,020.00
Less charges and fees noted as "Not deducted from mortgage"		\$ 970.00
Net charges and fees to be deducted from the mortgage advance		\$ 33,050.00
Interest adjustment: \$ 50.00 per diem for 5 days		
- Amount of money to be paid to the Borrower or to be disbursed on his direction \$ 216,950.00

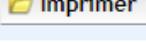
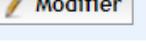
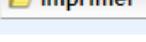
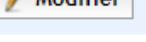
- **Net charges and fees to be deducted from the mortgage advance** est la différence entre le total de tous les frais et coûts ajoutés à la demande et la somme des frais et coûts notés comme "non déduits de l'hypothèque".
- Le taux annuel en pourcentage figurant dans le formulaire tient compte du paramètre « Taux Pourcentage Annuel » de l'écran des frais.

4. The annual percentage rate will be 4.250%

Frais			
Frais/coûts du client		Première hypothèque	Deuxième hypothèque
	Montant	Soustraire du capital	Taux Pourcentage Annuel
Évaluation de la propriété	350,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais de courtier	2 500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Prime/escompte payée par l'emprunteur		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Honoraires/débours de l'avocat	800,00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autres frais du prêteur		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prime d'assurance hypothécaire	1 500,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais d'arpentage	2 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais de demande	400,00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais d'inscription	70,00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Assurance incendie	1 200,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Formulaire Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse

Le champ "Other fees" a été ajouté à l'écran de modification du formulaire 2. Il permet aux utilisateurs de fournir une brève description/raison des frais et de leur montant. Au lieu que le formulaire affiche le montant total calculé à partir de l'écran des frais, les données saisies par l'utilisateur dans le nouveau champ rempliront "Other fees" dans le tableau fournissant les détails de l'hypothèque la plus appropriée.

Première hypothèque	Demande hypothécaire	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Sommaire d'hypothèque	Sélectionner <input type="checkbox"/>	
	Document d'information de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Recommandation et évaluation de la société de courtage hypothécaire de Nouvelle-Écosse	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 
	Divulgaration des honoraires d'intermédiation	Sélectionner <input type="checkbox"/>	 

Form 2 - Mortgage Brokerage Recommendation and Assessment
Mortgage Regulation Act, General Disclosure Regulations

Details of the Most Suitable Mortgage

Please provide the following details regarding the most suitable mortgage for your client:

1. Determination of rate, if variable

2. Prepayment privilege details

3. Prepayment charges

4. Other fees

5. Describe material risks of recommended mortgage

We have determined the following mortgage offer, summarized below, to be the most suitable mortgage for you.

Mortgage Characteristics	Offer
Lender	
Principal amount	\$950,000.00
Interest rate	2.44%
Fixed (F) or variable (V) interest rate	V
Annual percentage rate	3.923%
Determination of rate, if variable	
Term	1 Year
Date of advance	April 18, 2023
Payments (total amount and schedule)	50,728.20
Principal and interest payment	Monthly
Tax payment	9500.00
Amortization period	25 Years
Prepayment privilege	
Prepayment charges	
Default insurance	\$0.00
Other fees	\$400 for other misc items
Summary of Term Start Date, Maturity Date and Cost of Borrowing	
Term	1 Year
Term start date	18-Apr-2023
Maturity date	31-Oct-2022
Total principal and interest payments over term	50,728.20
Total cost of borrowing over term	35,853.12

À propos de Filogix

Filogix est la plaque tournante de l'industrie hypothécaire canadienne depuis près de vingt ans, offrant des solutions de connectivité sécurisées et fiables aux courtiers et aux prêteurs. Nous offrons des produits de prêt hypothécaire de confiance qui permettent une gestion efficace du processus de vente, depuis le montage jusqu'à la souscription. La priorité de Filogix est d'évoluer avec le paysage hypothécaire afin de soutenir l'industrie à l'avenir. Nous investissons dans une infrastructure plus ouverte et accroissons la connectivité afin de créer un marché hypothécaire complet qui procure aux professionnels du financement hypothécaire un choix, une vitesse et une fiabilité inégalés auparavant pour l'exercice de leurs activités. Visitez [filogix.com](https://www.filogix.com) pour en savoir davantage.

Siège social de Filogix
5995 ch Avebury, 2^e étage
Toronto ON L5R 3P9