



A l'attention de Valérie BEY

Affaire suivie par Alexa MOISEAU
Tel : 0675899004
Mail : alexa.moiseau@labanquepostale.fr

Le 4 novembre 2024

Objet : Proposition commerciale indicative

Madame,

Nous tenons à vous remercier de la confiance que vous nous témoignez en nous associant à la réalisation de votre projet.

Afin de répondre à vos besoins et objectifs exprimés, nous avons le plaisir de vous adresser une proposition de financement indicative à hauteur de 9 000 000,00 € dont vous trouverez ci-dessous les principales caractéristiques.

Cette proposition commerciale ne constitue en aucun cas un engagement ferme et définitif de La Banque Postale, qui reste notamment soumis à un examen préalable favorable de votre dossier et de la documentation contractuelle et à l'accord de notre Comité National des Risques et des Contreparties.

- Emprunteur : SADEV 94 (SIREN 341214971)
- Objet du financement :
Financement de la ZAC du Port à Choisy le Roi, concédée par l'EPT Grand Orly Seine Bièvre
Refinancement du prêt 2023901175G00001 au 15/12/2024 sans mouvement de fonds
- Montant du financement : 9 000 000,00 €
- Durée du financement : 4 ans et 6 mois

- Période de disponibilité : Le 15/12/2024

- Période d'amortissement (2 propositions) :

SOLUTION 1 - TAUX FIXE

- Amortissement : 4 ans et 6 mois (soit une échéance le 15/06/2029)
- Profil d'amortissement : Linéaire
- Périodicité des échéances : Trimestrielle
- Taux : taux fixe de 3,55% l'an

- Remboursement anticipé total ou partiel possible à l'échéance, moyennant le paiement d'une indemnité actuarielle

Accusé de réception en préfecture
094-219400223-20241223-DEL-24-156-DE
Date de télétransmission : 23/12/2024
Date de réception préfecture : 23/12/2024
SIEGE SOCIAL - Siège social et adresse postale : 115

SOLUTION 2 - TAUX VARIABLE

- Amortissement : 4 ans et 6 mois (soit une échéance le 15/06/2029)
 - Profil d'amortissement : Linéaire
 - Périodicité des échéances : Trimestrielle
 - Taux : Euribor 3 mois (flooré à 0%) + marge de 1,27% l'an
- Remboursement anticipé total ou partiel possible à l'échéance, moyennant le paiement d'une indemnité dégressive

CONDITIONS COMMUNES AUX SOLUTIONS 1 & 2

- Commission d'engagement : 0,10%
- Déblocage : Refinancement du prêt 2023901175G00001 sans mouvement de fonds
- Garanties :

Caution solidaire avec renonciation au bénéfice de discussion à hauteur de 40% et engagement de reprise de l'EPT Grand Orly Seine Bièvre => modèle annexé

Caution solidaire avec renonciation au bénéfice de discussion à hauteur de 40% de la ville de Choisy le Roi => modèle annexé

La présente proposition a été formulée sous réserve de la production des pièces ci-après qui devront être satisfaisantes pour La Banque Postale :

- production de l'avenant 8 au traité de concession et de la délibération de l'EPT Grand Orly Seine Bièvre qui prolonge le TCA jusqu'au 31/12/2029 ;
- prolongation du prêt souscrit auprès de la CE IDF pour 6 M€ (durée, profil et garantie similaires) ;
- remboursement anticipé obligatoire en cas de non-production avant le 31/01/2025 :
 - ° de l'avenant 8 au TCA signé qui prolonge le TCA jusqu'au 31/12/2029 ;
 - ° des délibérations de garanties (40% EPT et 40% Ville).

Les conditions présentées ci-dessus sont valables 14 jours à compter de la date d'émission du présent document. En conséquence, à défaut de retour signé de votre part pendant ce délai, la présente proposition deviendra nulle et non avenue sauf accord express et écrit de notre part.

La Banque Postale reste à votre disposition pour vous apporter tout complément d'information sur le contenu de cette proposition.

Nous vous prions d'agréer, Madame, l'expression de nos salutations distinguées.

Bon pour accord, solution taux fixe.

Vincennes, le 13/11/2024

Conditions et tarifs des prestations financées :

<https://www.labanquepostale.fr/acteurs-economiques/footer/tarifs.html>

Accusé de réception en préfecture 094-219400223-20241223-DEL-24-156-DE Date de télétransmission : 23/12/2024 Date de réception préfecture : 23/12/2024
