

贷款申请流程及申请表

感谢您选择佩里金融 (Perry Finance) 协助办理您的贷款申请。以下 9 页的内容是您的贷款申请表。

请您务必填写表格的每个部分，以避免造成处理申请时间的延误。如果有关于此申请表的任何问题，请致电 03 9639 5333 与我们联系。请将每一页表格填写清楚并标注姓名和日期，以表明您所提供的信息都是真实和正确的。

以下为您列举了申请贷款需提交的文件和辅助材料清单。请将清单中的所有文件传真至 03 8679 3389 或发送邮件至 applications@perryfinance.com。

贷款申请文件清单：

- 贷款申请表
- 100 分的身份证明
- 购买合同
- 您名下所有房产最近一次市政管理费 (council rate) 的缴纳通知
- 对于所有自雇申请人或以公司名义提出的申请，请提供以下所有文件：
 - 公司最近 2 年的报税记录*
 - 公司过去 2 年的财务报表 (损益表, 资产负债表) *
 - 公司董事/合伙人/担保人过去 2 年的报税记录*
- 在职申请人请提供以下收入证明：
 - 最近一个月内的 2 张工资单，或雇主开具的雇佣证明 (需包含入职日期, 职务及收入)
 - 最近 2 个财年税务局给您的纳税通知*
 - 最近 2 个财年雇主给您的工资统计单*
- 如有领取家庭津贴等政府福利，请提供 Centerlink 的证明信
- 您个人收入或支付能力的声明
- 您名下房产如有租金收入请出具收入证明 (不是由卖方中介提供的证明)
- 您储蓄账户 6 个月的对账单
- 如有收入是来自于他人馈赠 (如父母等)，请提供法律声明
- 如果您有重新融资过的贷款，请提供最近 6 个月的对账单
- 您名下所有贷款 3 个月的对账单
- 您名下所有信用卡最近 6 个月的账单
- 您名下所有出租房产最近三个月的租金明细或租金评估证明

* 请您务必将所有提供的文件中出现的税号删除或遮盖掉。所有的银行对账单和信用卡账单必须是有银行或发卡机构抬头的正式文件，网络打印版将不会被接受。

您的贷款申请只需以下 7 个步骤：

1. 告诉我们您的需求 - 填写我们为您准备的问卷可以让我们更好的了解您的情况，为您提供量身定制的服务
2. 预约与我们会面 - 一位专业的贷款顾问会安排时间与您面谈
3. 我们会对您的借贷能力进行评估，并以表格形式呈现您目前的借贷能力和状况
4. 我们将根据您的情况呈交贷款产品和贷款形式的书面建议
5. 如果您同意我们提出的建议并愿意通过我们提交贷款申请，我们会帮您办理申请贷款的所有必要相关手续，确保您准备好申请所需的所有文件和材料，以避免您的申请出现不必要的延误
6. 我们会对贷款申请的进程及时向您作出汇报
7. 当您的贷款成功获批，我们对您的帮助不会就此止步。我们会和您一起确保款项顺利到账，相关手续和设置正确完成。

服务费用

佩里金融(Perry Finance)以为客户提供最有效、最详尽，量身定制的融资解决方案为傲。在我们介入任何贷款合同或开始帮您管理按揭贷款之前，作为我们为您提供高水准服务的保证，所有的新客户需支付\$495 澳币的一次性费用。现有客户不需要再次支付这一费用。

如果您选择用信用卡支付，请填妥以下授权表格并发送传真至 03 8679 3389，或发送邮件至 applications@perryfinance.com

本人 授权佩里金融(Perry Finance)从以下信用卡或借记卡中扣除\$495 澳币的费用

持卡人姓名:

信用卡类型 (请勾选): VISA MasterCard

卡号: 有效期至: 安全码 (卡背面签名栏后 3 位数字)

持卡人签名: 日期:

支付方式:



信用卡支付

请填写上面的信用卡授权表格，以 VISA 或万事达卡支付



支票

请裁下这一部分，连同您的支票一起邮寄到以下地址:

Oxford Wealth Management Pty Ltd
Level 13/30 Collins St, Melbourne VIC 3000



银行转账

请转账至以下账户:

账户名: Oxford Wealth Management Pty Ltd
BSB: 033-157 账户号码: 326-288
银行名称: Westpac Banking Corporation

支付金额: \$495.00

贷款申请人

申请人 1

头衔: 名: 中名:

姓: 出生日期:

驾照号码: 驾照到期日期: 婚姻状况:

婚前姓名: 是否有子女或其他受赡养人?

子女或其他受赡养人年龄: 家庭电话: 工作电话:

手机号码: 电子邮箱:

目前的居住情况 (请勾选):

自住房有房贷 自住房无房贷 租房 寄宿 住在亲戚家 由雇主提供住宿

现居住地址:

入住日期: 搬出日期:

若租房, 每月租金是多少?

过往居住地址 (需包含过去三年的居住情况):

入住日期: 搬出日期:

请列举一位不与您同住的关系最近的亲人的姓名和地址:

这位亲人与您的关系和联系电话:

目前的就业状况 (请勾选):

全职工作 自雇 / 个体经营 兼职工作 其它 - 请说明

当前雇主的名称 (若自雇请填写自己公司的名称):

入职日期: 职务:

就职公司地址: 就职公司电话:

ABN (澳洲商业登记号): 公司信托名称和详细信息:

税前年收入: 税前月收入: 税后月收入: (不包括奖金/加班费)

以往雇主的名称, 地址和联系方式 (需提供过去三年的工作情况)

雇主名称:

入职日期: 离职日期:

其它收入来源 (如租金收入, 政府福利津贴等): 每月其它收入总额:

您是否有购买人寿保险/重大意外险/永久性伤残险人身保险?

如有购买请列举承保公司名称:

您需要抵押贷款保险吗:

请列举现就职公司管理层姓名: 1. 2. 3.

贷款申请人

申请人 2

头衔:..... 名:..... 中名:.....

姓:..... 出生日期:.....

驾照号码:..... 驾照到期日期:..... 婚姻状况:.....

婚前姓名:..... 是否有子女或其他受赡养人?.....

子女或其他受赡养人年龄:..... 家庭电话:..... 工作电话:.....

手机号码:..... 电子邮箱:.....

目前的居住情况 (请勾选):

自住房有房贷 自住房无房贷 租房 寄宿 住在亲戚家 由雇主提供住宿

现居住地址:.....

入住日期:..... 搬出日期:.....

若租房, 每月租金为多少?.....

过往居住地址 (需包含过去三年的居住情况):.....

入住日期:..... 搬出日期:.....

请列举一位不与您同住的关系最近的亲人的姓名和地址:.....

这位亲人与您的关系和联系电话:.....

目前的就业状况 (请勾选):

全职工作 自雇 /个体经营 兼职工作 其它 - 请说明.....

当前雇主的名称 (若自雇请填写自己公司的名称):.....

入职日期:..... 职务:.....

就职公司地址:..... 就职公司电话:.....

ABN (澳洲商业登记号):..... 公司信托名称和详细信息:.....

税前年收入:..... 税前月收入:..... 税后月收入:..... (不包括奖金/加班费)

以往雇主的名称, 地址和联系方式 (需提供过去三年的工作情况)

雇主名称:.....

入职日期:..... 离职日期:.....

其它收入来源 (如租金收入, 政府福利津贴等):..... 每月其它收入总额:.....

您是否有购买人寿保险/重大意外险/永久性伤残险人身保险?.....

如有购买请列举承保公司名称:.....

您需要抵押贷款保险吗:.....

请列举现就职公司管理层姓名: 1. 2. 3.

申请人资产概况

请在下面列举您所有的房产（不包括本次贷款将用于购买的房产）：

房产地址	房产类型 <i>如独栋别墅，联排别墅，单元等</i>	居住状况 <i>自住还是出租？</i>	出租房 <i>每月租金收入</i>	所有权比例 <i>申请人 1 和申请人 2 各占多少比例？</i>	市场价值 <i>金额</i>	是否以此房产作为贷款抵押
1.			\$		\$	
2.			\$		\$	
3.			\$		\$	
4.			\$		\$	

请在下面列举您所有的银行存款（包括支票账户、储蓄账户、定期存款或其他类型账户）

存款所在金融机构名称 <i>如银行、信用社等</i>	账户类型 <i>支票账户、储蓄账户等</i>	账户余额
1.		\$
2.		\$
3.		\$
4.		\$

请在下面列举您的投资、养老金、人寿保险及信托基金等收益

投资机构名称 <i>如养老基金名称，保险公司名称等</i>	投资类型 <i>如养老金、保险、股票等</i>	所有人 <i>申请人 1 或申请人 2</i>	当前现金余额
1.			\$
2.			\$
3.			\$
4.			\$

请列举您名下车辆

品牌，型号和年份 <i>如 Ford Falcon 2001</i>	所有人 <i>申请人 1 或申请人 2</i>	市场价值 <i>金额</i>
		\$
		\$
		\$
		\$

请列举您名下其它资产，包括家庭用品、私人现金和财物、船舶、贸易工具等：

大概描述您的其它资产 <i>个人财产和家庭用品，包括家具、电器、服装、珠宝等</i>	所有人 <i>申请人 1 或申请人 2</i>	市场价值 <i>金额</i>
1.		\$
2.		\$
3.		\$
4.		\$

本人.....声明我提供的所有信息是真实和正确的。签名..... 日期：.....

如果本页表格空间不够请添加附页

申请人债务概况

请列举您以房产作为抵押担保的贷款、银行账户透支等欠款（包括您名下公司的欠款）：

用作抵押担保的房产地址 <i>示例: 1 Smith St, Richmond 3121</i>	提供贷款的机构名称和账号	年利率 %	每月最低还款 额	借款人 申请人1 或申请人 2?	欠款金额	是否正准备 将此项贷款 还清?
房产 1			\$		\$	
房产 2			\$		\$	
房产 3			\$		\$	

请列举您所持有的信用卡（包括现在没有欠款的）和无抵押担保的银行账户透支欠款：

提供贷款的机构名称 <i>发卡银行或商户的名称</i>	信用卡类别 <i>如万事达卡, VISA 卡等</i>	信用额度	每月最低还款 额	借款人 申请人1 或申请人 2?	欠款金额	是否正准备将 此项欠款还清?
1.		\$	\$		\$	
2.		\$	\$		\$	
3.		\$	\$		\$	
4.		\$	\$		\$	

请列举您名下的任何其它借款，包括个人贷款、车贷、商品租赁、分期付款等：

提供贷款的机构名称 <i>发卡银行或商户的名称</i>	贷款类别 <i>如个人贷款、商品租赁等</i>	每月最低还款 额	借款人 申请人1 或申请人 2?	欠款金额	是否正准备将 此项欠款还清?
1.		\$		\$	
2.		\$		\$	
3.		\$		\$	
4.		\$		\$	

本人, 声明我提供的所有信息是真实和正确的。签名..... 日期:

如果本页表格空间不够请添加附页

贷款用途： 您的要求和目标

您贷款的用途是：

如有将要卖掉的房产 – 您需要偿还贷款和支付相关交易费用所需的金额是：

还清贷款所需大概金额：\$ 相关交易费用：\$ 总金额：\$

对于将要购买的房产 – 您所要求的的贷款是：

贷款金额：\$ 贷款条件（如贷款利率、还款形式等）： 贷款年限：

您所能接受的定期月供范围？（包括银行的费用）：在只还利息的情况下每月不超过\$.....

您所能接受的贷款年利率：不超过 %。请注意，如果出现拖欠还款的情况，利率可能会升高。在市场利率普遍调高的情况下，利率也会相应升高。

是否需要其它配套服务： （比如能够将已偿还的金额重新取出 / 网上银行服务 / 相应的银行卡 / 电话银行服务等）。

贷款担保

用于担保的首要房产 — 请提供详情 (如果用于担保的首要房产不止一处，请附加材料)：

房产地址：

..... 邮编： 市

场价值：\$ 房产类型（如独栋房屋，别墅，土地等）： 产

权类型（请勾选）：

- 永久产权 租约规定期限内的产权 分契式所有权 公司所有权 老式所有权系统

如有产权证详情请提供： 大约占地面积：

是否打算将此处房产出租（请勾选）： 否 是 如选是请提供月租金额：\$.....

哪位申请人会将房产出租（请勾选）：

- 申请人 1 申请人 2 两位申请人一起 其它情况 – 请说明..... 平米/公顷

用于担保的次要房产 — 请提供详情 (如果用于担保的次要房产不止一处，请附加材料)：

房产地址：

..... 邮编：

市场价值：\$ 房产类型（如独栋房屋，别墅，土地等）：

产权类型（请勾选）：

- 永久产权 租约规定期限内产权 分契式所有权 公司所有权 老式所有权系统

如有产权证详情请提供:..... 大约占地面积： 平米/公顷

是否打算将此次房产出租（请勾选）： 否 是 如选择是请提供月租金额：\$.....

哪位申请人会将房产出租？（请勾选）：

- 申请人 1 申请人 2 两位申请人一起 其它情况 – 请说明

让我们更好的了解您的需求

您对专业贷款经理人的服务有怎样的期待?

您此次申请贷款的目的是:

请告诉我们更多关于您想要购买的房产的信息 (房产类型、地理位置、房屋状况等):

您需要的贷款 (还款) 类型是? (请勾选)

本息还款

只还利息

Interest Only Period

固定利率

商业贷款

公司贷款

房屋贷款

再融资

您之前贷过款吗? 您对之前的融资产品和贷款机构满意吗?

产权转让:

您是否已经雇佣专业人员为您产权转让手续? 是 否 需要我们向您推荐办理产权转让手续的专业人员吗? 是 否

房屋和财产保险:

为房屋和财产安全投保对您来说非常重要吗? 是 否

如果已经购买保险, 您的保险公司是: 您对已经购买的保险产品满意吗? 是 否

您愿意让我们给您提供房屋和财产保险的报价吗? 是 否

理财建议

保障您的收入: 您愿意让我们的专业人员为您提供还贷/收入保障方面的建议吗? 是 否

养老金管理: 您愿意让我们的专业人员向您提出养老金管理方面的建议吗? 是 否

让我们更好的了解您的需求

关于您的贷款

下面的哪一点对于您来说是最重要的

- 贷款利率：利率对您来说如何重要呢？
- 还贷时间：对您来说尽快还清贷款重要吗？
- 还贷战略：您想一有积蓄就放入贷款账户以便尽快将贷款还清吗？
- 抵消机制：还是说您更愿意将积蓄放在可以抵消房贷本金的抵消（offset）账户里，这样可以随时使用？
- 追加还款：您希望在固定月供还款的基础上随时多还一些贷款吗？
- 等额还款：您希望固定每次还款的金额吗？
- 灵活性：您会希望能够轻松将一笔贷款的抵押房产转换为另一处房产吗？
- 追加贷款：您希望当您需要额外资金时，能够在现有贷款金额的基础上追加贷款吗？
- 只还利息：对您来说能够选择只偿还利息的还款方式重要吗？
- 重新提款：在有需要的情况下能够将已经还贷的金额再次取出这点重要吗？

信用记录

1. 申请人曾经有过、或有正在进行中的法律或经济纠纷吗？（请勾选） Yes No
如果有，请说明详情：.....
.....
2. 申请人曾有过因为借贷而出现严重的经济危机的情况吗？（请勾选） Yes No
如果有，请说明详情：.....
.....
3. 如果第 2 项问题回答是肯定的，那么申请人还有任何仍在拖欠的债务吗？（请勾选） Yes No
如果有，请说明详情：.....
.....
4. 如果问题 2 和 3 其中一个的答案是肯定的，申请人有雇佣任何帮助处理拖欠债务和缓解财政危机的专业人员吗？（请勾选） Yes No
如果有，请说明详情：.....
.....
5. 如果问题 3 和 4 的答案都是肯定的，申请人是否有以生活困难为由，正式或非正式的向出借方提出对现有还款安排作出减免的申请？（请勾选） Yes No
如果有，请说明详情：.....
.....