

Échéancier de la dette et état des

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Dossier Courtage Aubertin au 07/09/2026 · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. Prêteur, courtier, sûretés, valorisations et dates inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. L'appréciation juridique de la perfection d'une sûreté et celle des conditions d'exercice de l'intermédiation reviennent aux juristes du club ;** cette pièce donne les faits datés.

L'échéancier de la dette d'acquisition

Échéance	Amortissement	Intérêts estimés	Encours après échéance	État
30/06/2026	1 250 000 €	412 000 €	36 500 000 €	Payée le 30/06/2026, accusé déposé le 02/07/2026
30/09/2026	1 250 000 €	408 000 €	35 250 000 €	À échoir
31/12/2026	1 250 000 €	394 000 €	34 000 000 €	À échoir
31/03/2027	1 250 000 €	380 000 €	32 750 000 €	À échoir

Le calendrier des commissions décale la capacité de paiement, et il est affiché avec l'échéancier : les commissions de renouvellement se concentrent sur janvier à mars, à l'échéance annuelle des contrats ; les commissions de gestion arrivent à terme échu avec un décalage de 45 jours selon les porteurs ; la régularisation de participation aux bénéfices du cabinet Valbonne a été arrêtée le 24/04/2026 sur l'exercice précédent. **L'échéance de septembre tombe donc sur le trimestre le plus léger en encaissements de l'année.**

Les sûretés

Sûreté	Rang	Valeur retenue	Date de valorisation	Perfection déclarée
Nantissement du portefeuille de courtage	Premier rang	28 500 000 €	30/04/2026	Déclarée par le juriste du club le 05/05/2026
Nantissement des titres de la holding de reprise	Premier rang	Valeur de participation, non revalorisée depuis l'origine	29/07/2024	Inscription du 29/07/2024
Cession de créances professionnelles sur commissions	Premier rang	Encours cédé 4 100 000 €	30/06/2026	Bordereau du 02/07/2026

Les couvertures exigées par le contrat — et par l'exercice du métier

Couverture	Attestation déposée le	Échéance	Preuve de renouvellement	État au 07/09/2026
Responsabilité civile professionnelle	03/09/2025	02/09/2026	Absente	Expirée depuis 5 jours — couverture à vérifier

Couverture	Attestation déposée le	Échéance	Preuve de renouvellement	État au 07/09/2026
Garantie financière	14/01/2026	31/12/2026	Sans objet à cette date	Valide
Assurance des locaux et du matériel	12/02/2026	11/02/2027	Sans objet à cette date	Valide

Ce qui distingue les deux premières lignes des autres, et c'est propre à ce métier : la responsabilité civile professionnelle et la garantie financière sont exigées par l'article 8.3 du contrat de crédit, **et elles conditionnent en outre l'exercice même de l'intermédiation en assurance.** Leur expiration touche donc le prêteur et le métier de l'emprunteur en même temps, ce qui explique la priorité **P1**. **La portée exacte des conditions d'exercice se vérifie entité par entité auprès des juristes du club ; cette pièce n'en tient lieu ni de constat ni de garantie.**

Le statut, et la règle qui le produit

Élément	Valeur
Règle appliquée	Couverture d'assurance exigée expirée sans preuve de renouvellement
Version de la règle	1.0.0
Statut	breach_candidate
Priorité	P1
Fait retenu	couverture à vérifier
Décision humaine requise	Oui — la qualification du bris appartient au directeur des risques et porte son nom et sa date

Écritures externes — 0 — sûretés et couvertures lues, aucune inscription ni mainlevée demandée

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.