

FLASH INFO

Le 3 juillet 2023

#23

Expéditeur	Pôle Appui Technico-Commercial	Contributeurs	Pôle Distribution et Mise en Marché
Destinataires	CE : RBO, RA, RGP, RMPP, RRC BPCE : A. LEFEBVRE, F. GUEHO, I. D'AINVAL, T. MARTIN, B. LE BRESTEC, K. TAILLANDIER, PC GULIANA, B. LE BRESTEC, J. CHRISTEL EVD : CONFORMITÉ	Copies	BPCE Vie : CERC, Offre et Accompagnement Ecureuil Vie : COMITÉ DE DIRECTION, DIRECTION DU DÉVELOPPEMENT

SCPI Atout Pierre Diversification

Commercialisation OFFRE BPCE Vie à partir du 3 Juillet 2023

Madame, Monsieur,

Vous trouverez, ci-après la fiche technique du support en unités de compte **SCPI Atout Pierre Diversification** dont la commercialisation pour l'offre BPCE Vie se déroulera à partir du 3 Juillet 2023 **jusqu'à l'épuisement du stock de l'enveloppe disponible**

Nous vous rappelons l'importance du devoir de conseil et l'obligation de remettre à votre client :

**A remettre impérativement au client quelle que soit l'opération.
Documents disponibles dans l'Espace Assurance Vie et Prévoyance MyEAV**

- La Fiche d'Information support assurance vie
- La Note d'Information/Statuts Atout pierre Diversification
- La Plaquette commerciale
- Le DIC (Document d'Informations Clés)
- Fiche 80 ans le cas échéant et vérifier que la maturité du produit correspond à l'horizon de placement de la personne âgée

La saisie des opérations dans **MyAssur** est impérative.

En cas d'indisponibilité momentanée :

Possibilité de saisir rétroactivement l'opération à J+7 pour l'adhésion et le versement complémentaire.

En cas d'indisponibilité de certaines opérations dans MyAssur : elles devront être saisies en mode manuel sur WebAssur (cf. fiche technique ci-après).

Les demandes d'informations relatives aux dispositions applicables à l'offre BPCE Vie doivent être adressées via Eden, par l'intermédiaire de votre back-office.



Ecureuil Vie
CAISSE D'ÉPARGNE

Bien cordialement,
Direction du
Développement

INFOS ESSENTIELLES

- **Dividende** : Versés chaque trimestre, à compter de la date d'acquisition sans application du délai de jouissance. Réinvestissement sur le support en euros du contrat. La distribution des revenus est subordonnée à la décision de l'assemblée générale des associés

- **Code** : XFCS00X0LTB1

Valeurs au 03/07/2023	Atout pierre Diversification
Valeur de souscription	900 €
Valeur de rachat	830,25 €

Les valeurs de souscription et de rachat/retrait sont en principe fixées une fois par an (sauf exception d'une expertise annuelle qui pourrait les modifier en cours d'année).

La valeur rachat/retrait correspond au prix de souscription du moment diminué de la commission de souscription de 7,50 %.

PRODUITS CONCERNES

- **MILLEVIE PREMIUM ET MILLEVIE PRÉMIUM 2** (En gestion libre et en parallèle de l'orientation de gestion, et hors PEP)
- **MILLEVIE INFINIE ET MILLEVIE INFINIE 2** (En gestion libre et en parallèle de l'orientation de gestion, et hors PEP)
- **MILLEVIE CAPI ET MILLEVIE CAPI 2** (En gestion libre et en parallèle de l'orientation de gestion)



La SCPI n'est pas éligible aux options d'arbitrages automatiques des contrats.



La SCPI n'est pas éligible aux plans de versements programmés et de rachats partiels programmés

DEVOIR DE CONSEIL



Vérifier que le document SYNTHÈSE EPARGNE CONSEIL a été complété, signé par le client et le conseiller et archiver l'exemplaire Caisse d'Épargne.



Un exemplaire doit être remis au client.



Vérifier OBLIGATOIREMENT l'adéquation du produit avec le profil investisseur du client, à défaut le mettre en garde.



Pour les clients âgés, notamment à partir de 80 ans, nous attirons l'attention sur le fait que la SCPI est un produit financier dont la durée de placement minimale recommandée est longue. Il existe un risque de perte partielle ou totale associé à ce produit financier. La fiche d'information spécifique devra être remplie si le client âgé souhaite souscrire au produit.

MODALITES D'ACCES A PARTIR DU 03/07/23

MyAssur

Du 3 Juillet 2023 jusqu'à l'épuisement du stock

- Adhésion/souscription directe

- Versement complémentaire

- Arbitrage depuis :

- le support en euros du contrat,
- les UC permanentes,
- Un support temporaire en unités de compte échu présent dans les contrats MILLEVIE

WebAssur

Du 3 juillet 2023 jusqu'à épuisement du stock

- **Adhésion** avec clause bénéficiaire en rédaction libre/démembrée pour tous profils clients
- **Adhésion** et **versement complémentaire** pour les Personnes Protégées, les Personnes Politiquement Exposées et dans le cadre :
 - de l'Épargne Handicap
 - de contrat démembré
 - de blocages contentieux Assureur
- **Adhésion pour les Non-Résidents** (tels que listés sur le bulletin d'adhésion/de souscription)
- **Accès impossible depuis les cotisations régulières**

SCPI Atout Pierre Diversification

FRAIS

Frais propres au contrat d'assurance vie/de capitalisation :

- **Sur Versements** : Tarification selon produit concerné
- **De Gestion** : Prélèvements mensuellement par réduction du nombre d'unités de compte et tarification selon produit
- **D'Arbitrage** : Prélèvements sur le montant arbitré et selon les conditions de chaque produit.

Frais propres au support immobilier :

- **Commission de souscription** : 7,5%
- **Commission de rachat** : néant

COMMISSIONNEMENT

SCPI ATOUT PIERRE DIVERSIFICATION		Tarification	Commissionnement réseau CE
Frais du support immobilier	Commission de souscription	7,5 %	2,90%
Frais assurance vie	Frais sur versement	Frais du contrat	60%
	Frais de gestion UC	Frais UC du contrat	60%

DIVIDENDE

Le dividende est versé chaque trimestre à compter de la date d'acquisition sans application du délai de jouissance. Réinvestissement automatique du dividende sur le fonds euros du contrat.

CONDITIONS DE SORTIE

- Renonciation,
- Rachat partiel ou total,
- Arbitrage
- Décès (assurance vie)
- Terme du contrat (capitalisation)

GARANTIE

- Support **éligible à la garantie plancher** en cas de décès uniquement pour les contrats d'assurance vie MILLEVIE Premium, MILLEVIE Premium 2, MILLEVIE Infinie et MILLEVIE Infinie2.

DOCUMENTS CONTRACTUELS ET REGLEMENTAIRES

A remettre impérativement :

- La Fiche d'Information Support assurance vie de la SCPI Atout Pierre Diversification
- La note d'Information / Statuts de la SCPI
- La plaquette commerciale
- Le DIC (Document d'Informations Clés) du support
- Fiche 80 ans le cas échéant et vérifier que la maturité du produit correspond à l'horizon de placement de la personne âgée.

Ces documents sont disponibles dans l'Espace Assurance Vie (MyEAV)

Le Document d'Informations Clés (DIC), présentant les informations essentielles du support SCPI Atout Pierre Diversification est disponible auprès de la Caisse d'Epargne, de la société de gestion AEW patrimoine **ATOUT PIERRE DIVERSIFICATION | AEW Patrimoine** et sur les sites : <https://www.caisse-epargne.fr/documents-informations-cles-investisseur> et <https://priips.assurances.groupebpce.com/>.



Ecureuil Vie
CAISSE D'EPARGNE