



PLUS VITE, PLUS SIMPLE, PLUS SÉCURISÉE : DÉCOUVREZ LA NOUVELLE PLATEFORME DE SOUSCRIPTION SCPI

Découvrez le Guide Pratique !





Un parcours digitalisé pour simplifier et sécuriser les souscriptions

- 01 Pré-requis *(page 3)*
- 02 Souscription *(pages 4 à 50)*
- 03 Consultation et reprise d'un dossier *(page 51 à 59)*
- 04 Les cas particuliers *(pages 60 à 64)*
- 05 Quiz *(pages 65 à 72)*
- 06 Ce qu'il faut retenir *(pages 73 à 75)*





Préparation d'entretien & devoir de conseil

1. S'assurer que les données clients sont à jour dans MySys
2. Remplir le questionnaire de connaissance client (QCF/QR)
3. Compléter le parcours LEA ou O2S





Souscription



Un parcours fluide au service de la complétude

pour plus d'efficacité et de satisfaction client

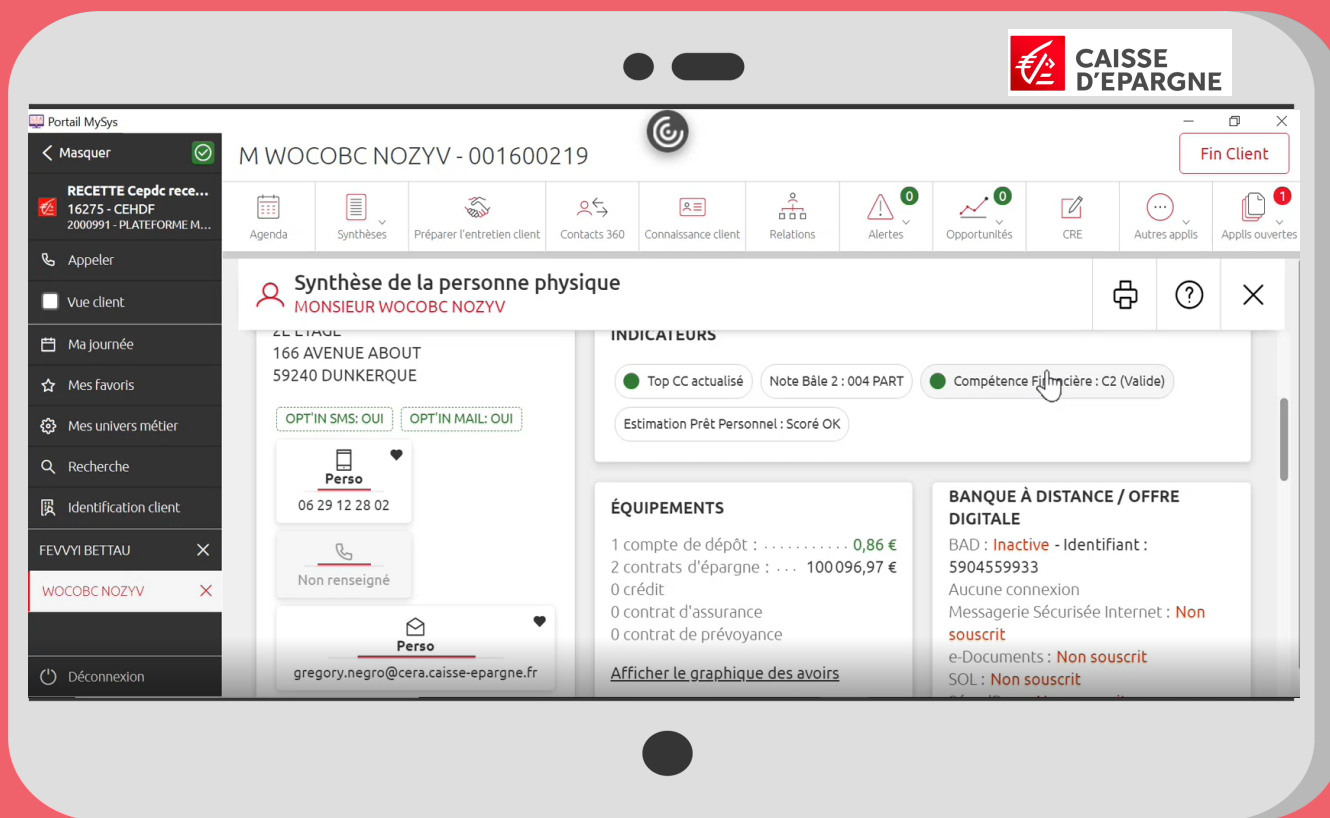


 **AEW**
PATRIMOINE



Souscription

Ouvrir la synthèse client



 **AEW**
PATRIMOINE





Souscription

Aller dans le pavé
"Produits et services"

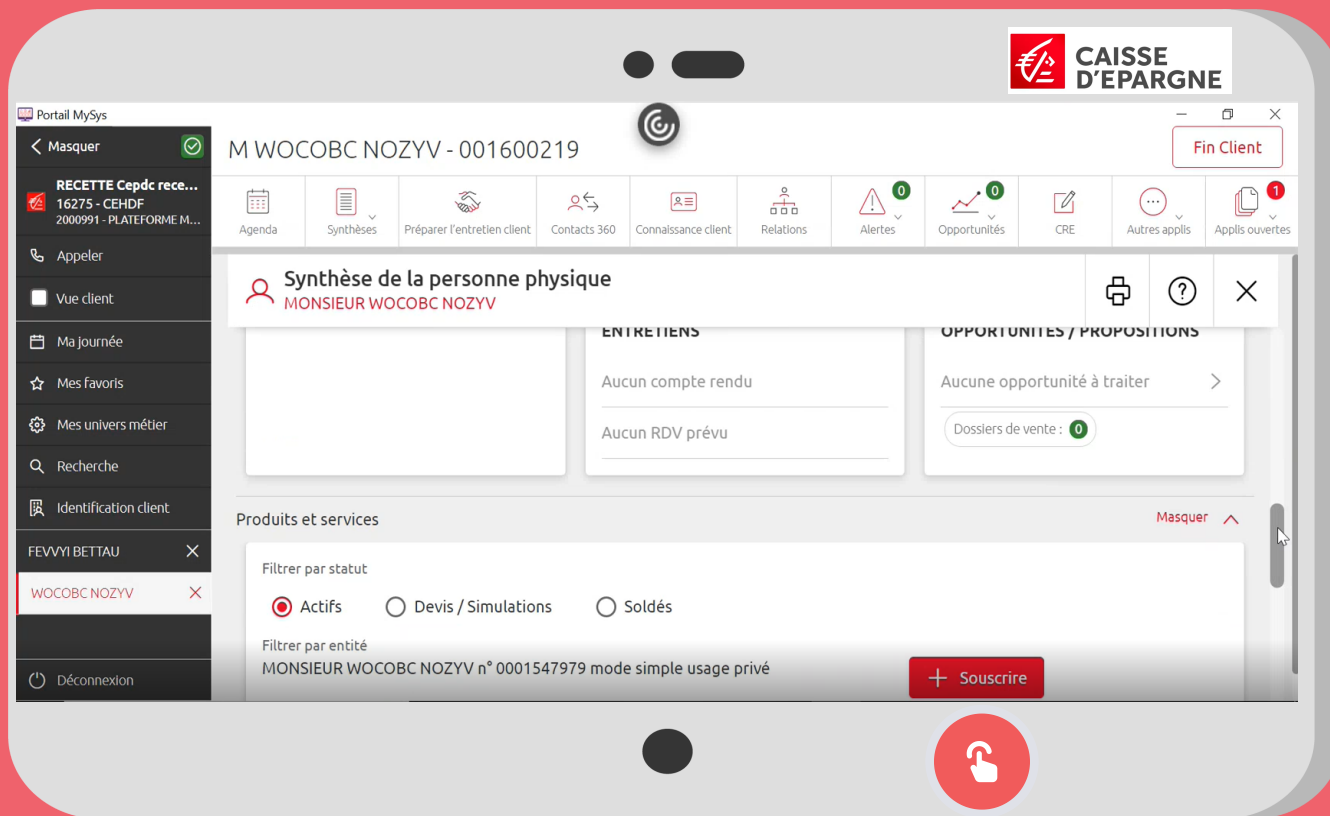
Et cliquez sur "Souscrire".

pour accéder au portail
d'application "produits et services"

**Attention à bien sélectionner l'entité
titulaire adaptée :**

- Soit entité simple
- Soit entité compte joint

NB : Si les époux sont mariés sous le régime de la communauté ou si les parts constituent des biens communs ou en cas de PACS sous le régime de l'indivision :
faire une souscription conjointe



 **AEW**
PATRIMOINE



Souscription

Assurez-vous d'avoir choisi la bonne entité titulaire

Si vous choisissez un titulaire seul à cette étape vous ne pourrez pas ajouter de co-titulaire ultérieurement .

et vous serez obligé de recommencer le parcours

The screenshot displays the 'Portail MySys' interface for 'CAISSE D'ÉPARGNE'. The main header shows the client ID 'M WOCBC NOZYV - 001600219' and a 'Fin Client' button. A navigation bar contains various icons for Agenda, Synthèses, Préparer l'entretien client, Contacts 360, Connaissance client, Relations, Alertes, Opportunités, CRE, Autres applis, and Applis ouvertes. The main content area is titled 'Souscrire pour une personne physique' and 'M WOCBC NOZYV'. It features three sections: 'SITUATION, CONNEXION, ET CANAL DE VENTE' with 'Situation de travail : Bureau' and a magnifying glass icon; 'ENTITÉ TITULAIRE' with a dropdown menu showing 'XXXXX - mode simple usage privé'; and 'APPLICATIONS' with a search bar and radio buttons for 'Toutes' and 'Applications autorisées dans ma situation de travail'.

 **AEW**
PATRIMOINE





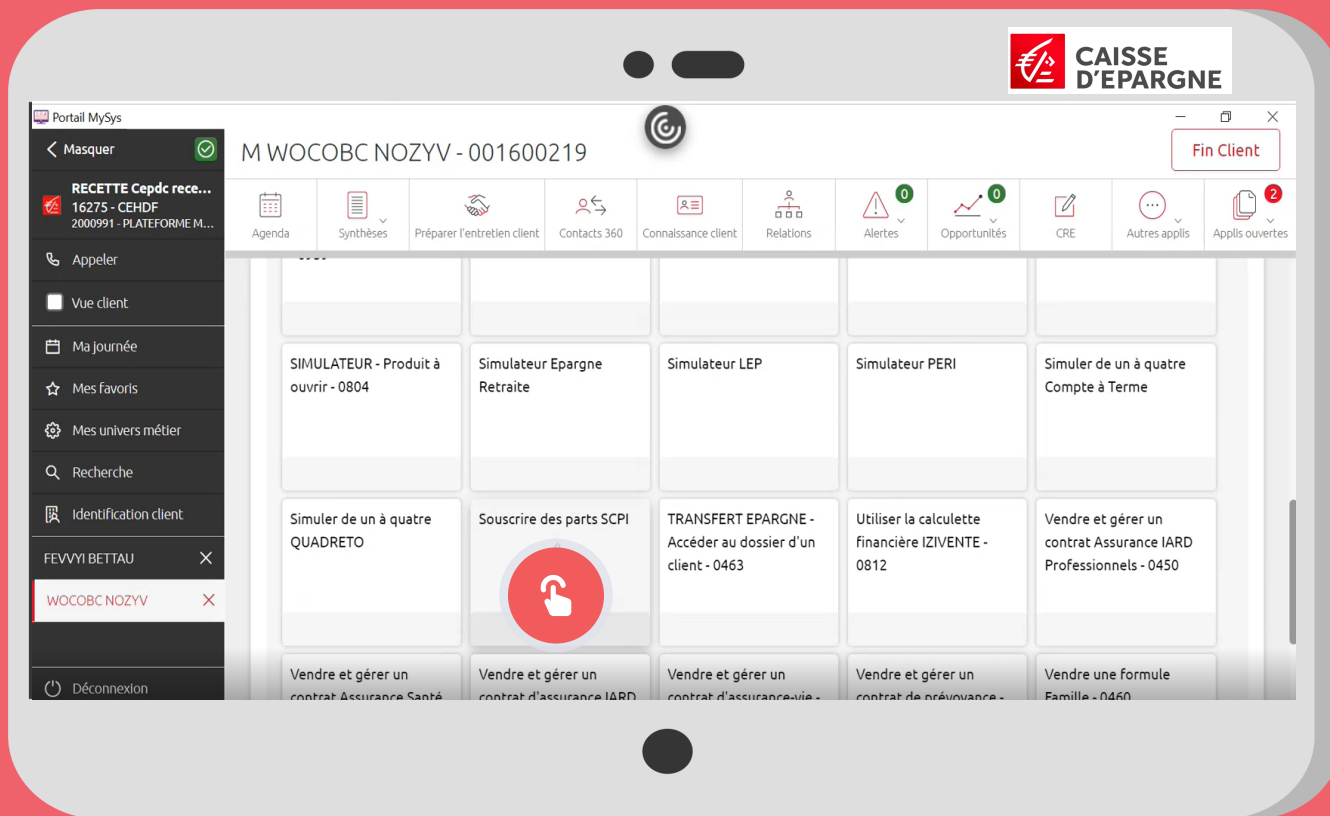
Souscription

Dans la liste des applications
du catalogue "produits et services"

Cliquez sur "souscrire des parts
de SCPI".

pour être orienté vers la plateforme
de souscription

*(identification automatique sans
saisie d'identifiant ou de mot de
passe !)*



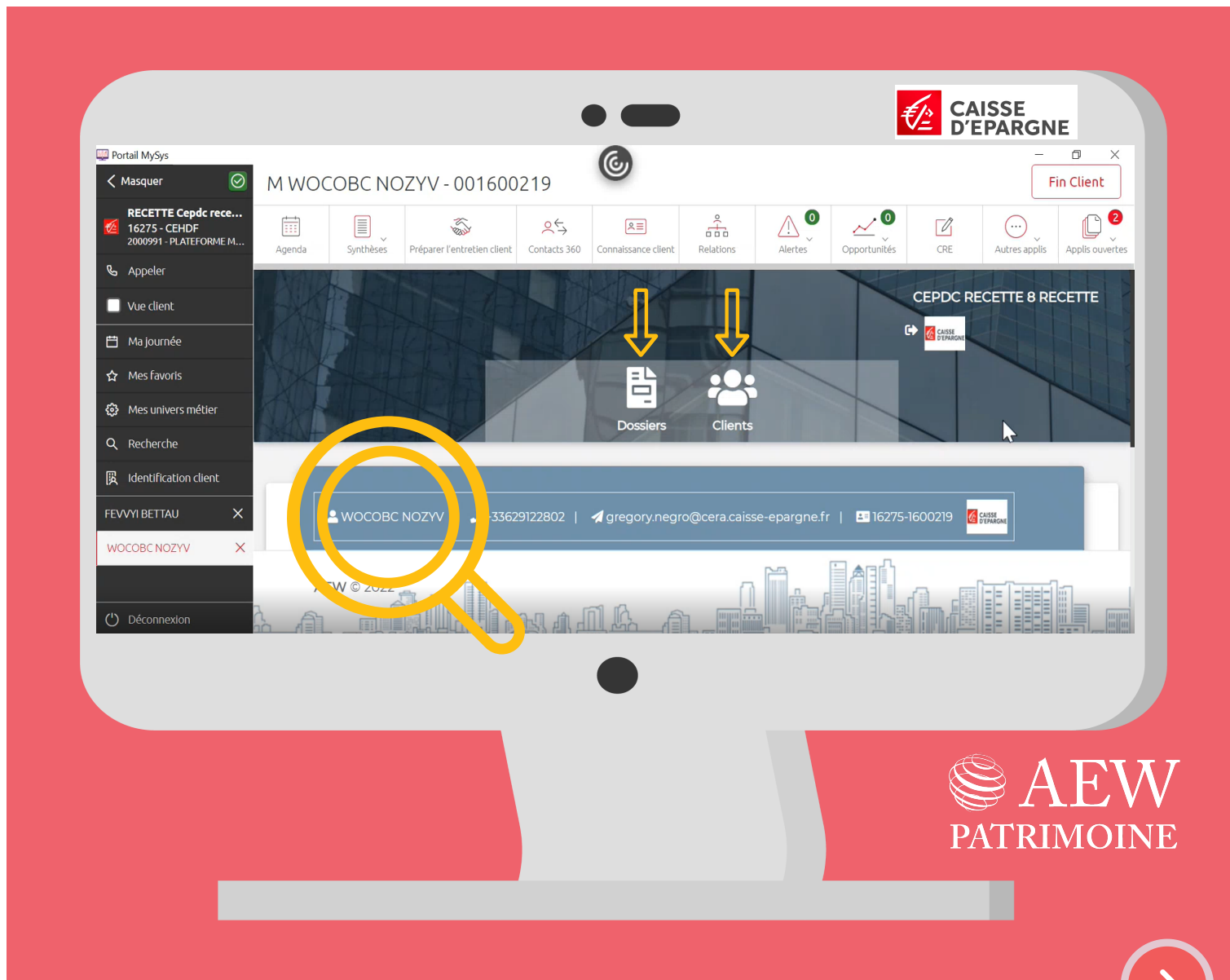


Souscription

Vous êtes maintenant dans l'application AEW Patrimoine

Vous pouvez vérifier que les informations du client sont cohérentes.

Vous pouvez naviguer entre le dossier de souscription et les informations clients

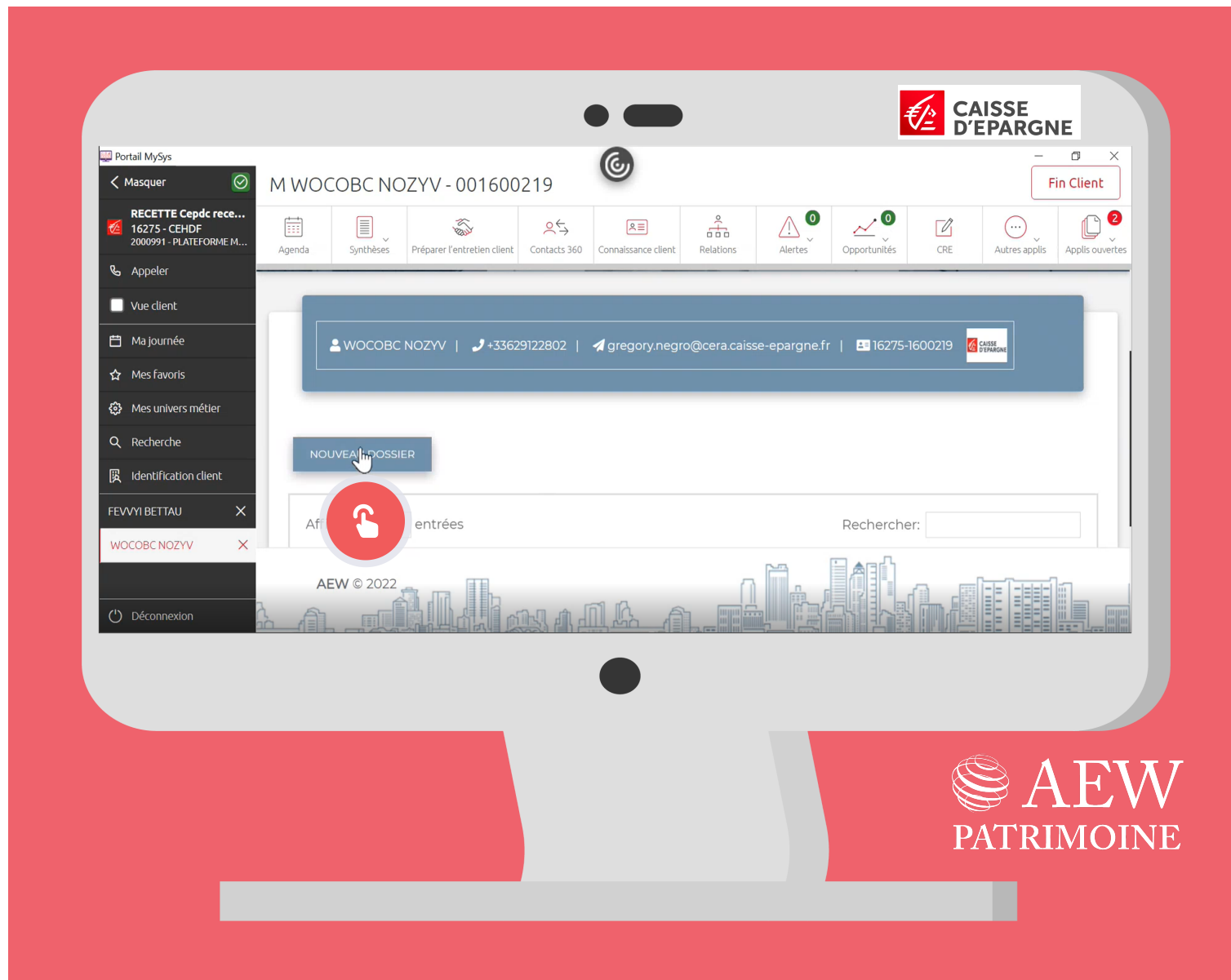




Souscription

**Vous êtes maintenant dans
l'application AEW Patrimoine**

Cliquez sur "Nouveau Dossier"
pour initier la souscription





Souscription

Le dossier de souscription est initié

Utiliser le menu déroulant "Veuillez choisir la SCPI"

pour sélectionner le fond en cohérence avec le parcours conseil prodigué





Souscription

Choix de la SCPI à souscrire

Sélectionnez la SCPI choisie avec le client

pour cette demonstration nous
retiendrons une souscription de parts
de la SCPI Atout Pierre Diversification

Attention !

Une seule SCPI possible par
dossier de souscription





Souscription

Choix du marché

Sélectionnez maintenant le marché Primaire

Le détail du nombre de parts **minimum** et de prix de souscription par part est précisé

Attention !

Pour le moment, seul le marché primaire est disponible.
De prochaines évolutions permettront l'accès au marché secondaire (2023)



 **AEW**
PATRIMOINE

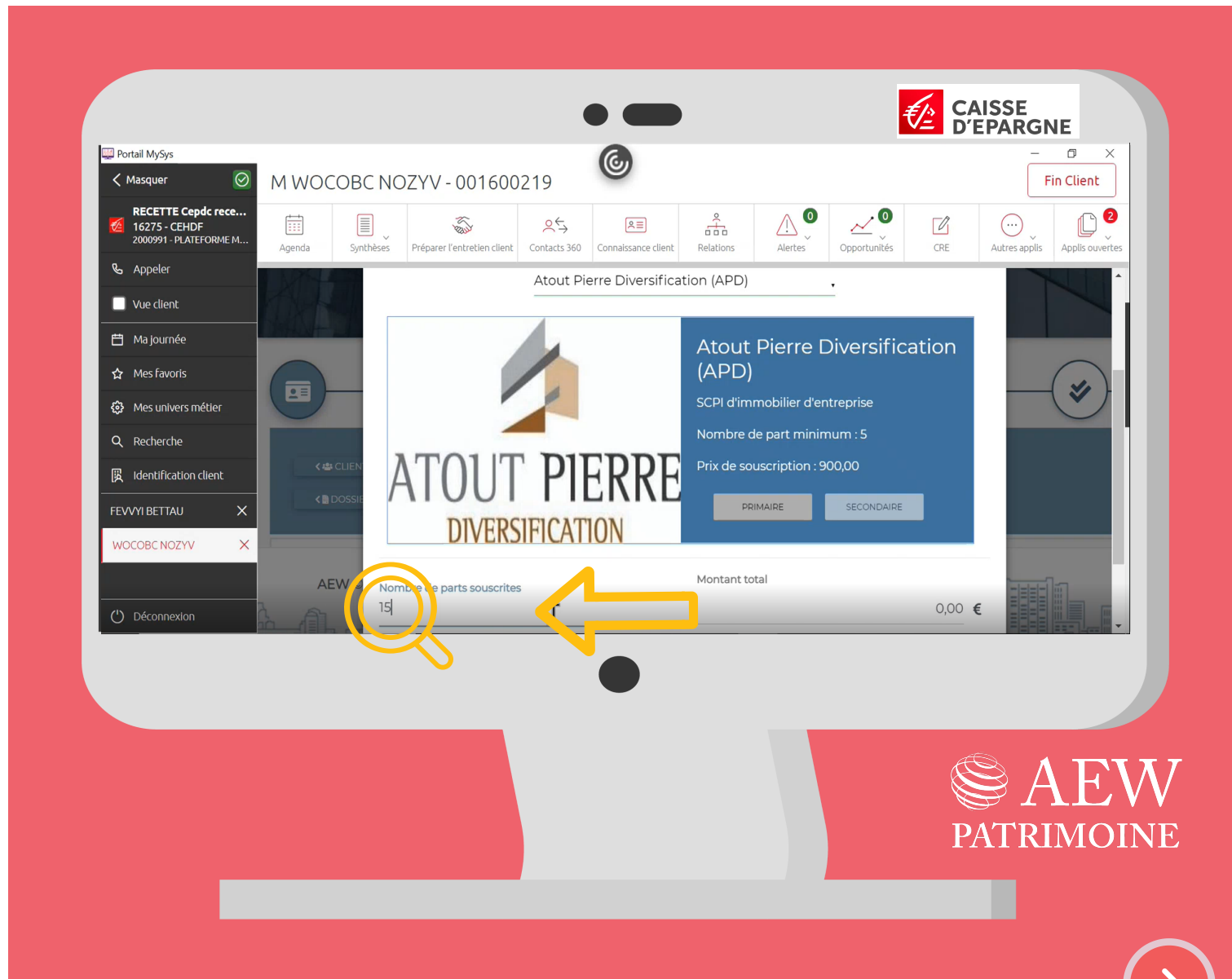


Souscription

Saisie du nombre de parts

Saisissez la quantité souhaitée dans "Nombre de parts souscrites"

Si le nombre souscrit est inférieur au minimum vous ne pourrez pas poursuivre le parcours





Souscription

Saisie du nombre de parts

Le montant de la souscription (frais inclus) s'affiche automatiquement

Vous pouvez continuer en cliquant sur "Confirmer"

Portail MySys

M WOCBC NOZYV - 001600219

Fin Client

Agenda Synthèses Préparer l'entretien client Contacts 360 Connaissance client Relations Alertes 0 Opportunités 0 CRE Autres applis Applis ouvertes 2

RECETTE Cepdc rece... 16275 - CEHDF 2000991 - PLATEFORME M...

Appeler

Vue client

Ma journée

Mes favoris

Mes univers métier

Recherche

Identification client

FEVYI BETTAU X

WOCBC NOZYV X

Déconnexion

ATOUT PIERRE DIVERSIFICATION

SCPI d'immobilier d'entreprise

Nombre de part minimum : 5

Prix de souscription : 900,00

PRIMAIRE SECONDAIRE

Nombre de parts souscrites 15

Montant total 13 500,00 €

CONFIRMER ANNULER



Souscription

Connaissance client

Vérifier les informations. Si besoin de corriger ce bloc d'infos :

- Retourner sur la synthèse MySys et corriger les informations
- Abandonner le dossier depuis la plateforme AEW Patrimoine (bouton disponible dans les menus "Signature" et "Validation")
- Relancer une nouvelle souscription

Nous verrons plus tard dans cette démonstration comment revenir sur un dossier déjà initié

The screenshot displays the 'Portail MySys' interface for 'CAISSE D'ÉPARGNE'. The main content area shows the 'Fiche de connaissance client (Souscripteur)' for the client 'M WOCBC NOZYV - 001600219'. A yellow arrow points to the client information fields:

Information	Value
Nom	WOCBC
Prénom(s)	NOZYV
Téléphone mobile	+33629122802
Date de création	26/04/2022 10:56:33
Référence du dossier	AD202204260526

The interface also includes a sidebar menu with options like 'Masquer', 'Appeler', 'Vue client', 'Ma journée', 'Mes favoris', 'Mes univers métier', 'Recherche', 'Identification client', and 'Déconnexion'. The bottom of the screen shows the 'AEW © 2022' logo and the 'AEW PATRIMOINE' logo.



Souscription

Connaissance client

Quelques informations ne remontent pas automatiquement

Dans tous les cas, cliquez sur "Actualiser" pour compléter les informations transmises à AEW Patrimoine

Rassurez-vous, il n'y a que très peu de champs à compléter !





Souscription

Identité

Un fil d'Ariane apparait vous permettant de vous repérer dans l'avancement de la souscription

Les premiers éléments à compléter concernent l'identité du souscripteur





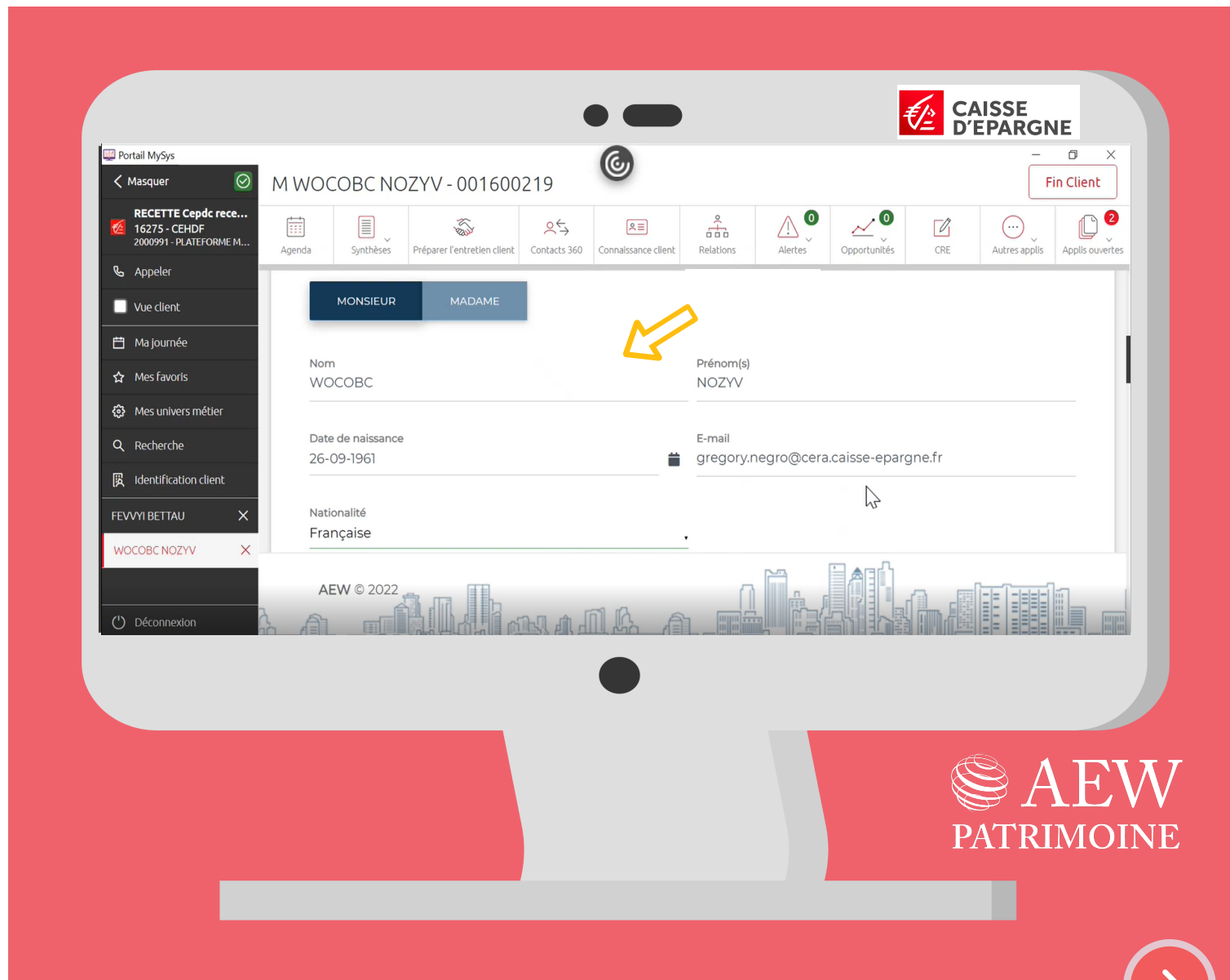
Souscription

Identité

Les informations de ce bloc sont figées

Scrollez vers le bas pour compléter la fiche client

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"



AEW
PATRIMOINE





Souscription

Saisie des modalités de règlement

Choisissez le mode de règlement
au comptant (Virement / chèque) ou
à Crédit

Puis renseignez le **Nom/Prénom** du
titulaire et le **BIC / IBAN** du compte
de domiciliation des revenus

*Lors d'une prochaine évolution, le
champ BIC/IBAN sera pré-rempli
(2023)*

CAISSE D'ÉPARGNE

Portail MySys

M WOCBC NOZYV - 001600219

Fin Client

Agenda Synthèses Préparer l'entretien client Contacts 360 Connaissance client Relations Alertes 0 Opportunités 0 CRE Autres applis Applis ouvertes 2

Modalités de règlement Souscripteur

☒ Par virement
☐ Par chèque

Virement sur le compte de Actipar Europe
IBAN FR76 4097 8000 2212 8881 7000 228
BIC BSEF3333
Référence du dossier à utiliser dans l'acte de virement : AEG2020900839

☒ A crédit
Montant emprunté : 21000,00

☒ Pas de nantissement des parts
☐ Nantissement des parts

Règlement des revenus rattachés aux parts

Le règlement des revenus rattachés aux parts, objets de la présente souscription, sera effectué par virement bancaire sur :

Titulaire du compte : MME CCCC DDDD

IBAN : FR76 4097 8000 2212 8881 7000 228 BIC : BSEF3333 Banque : BANQUE PALATINE

En qualité de plein propriétaire

AEW
PATRIMOINE

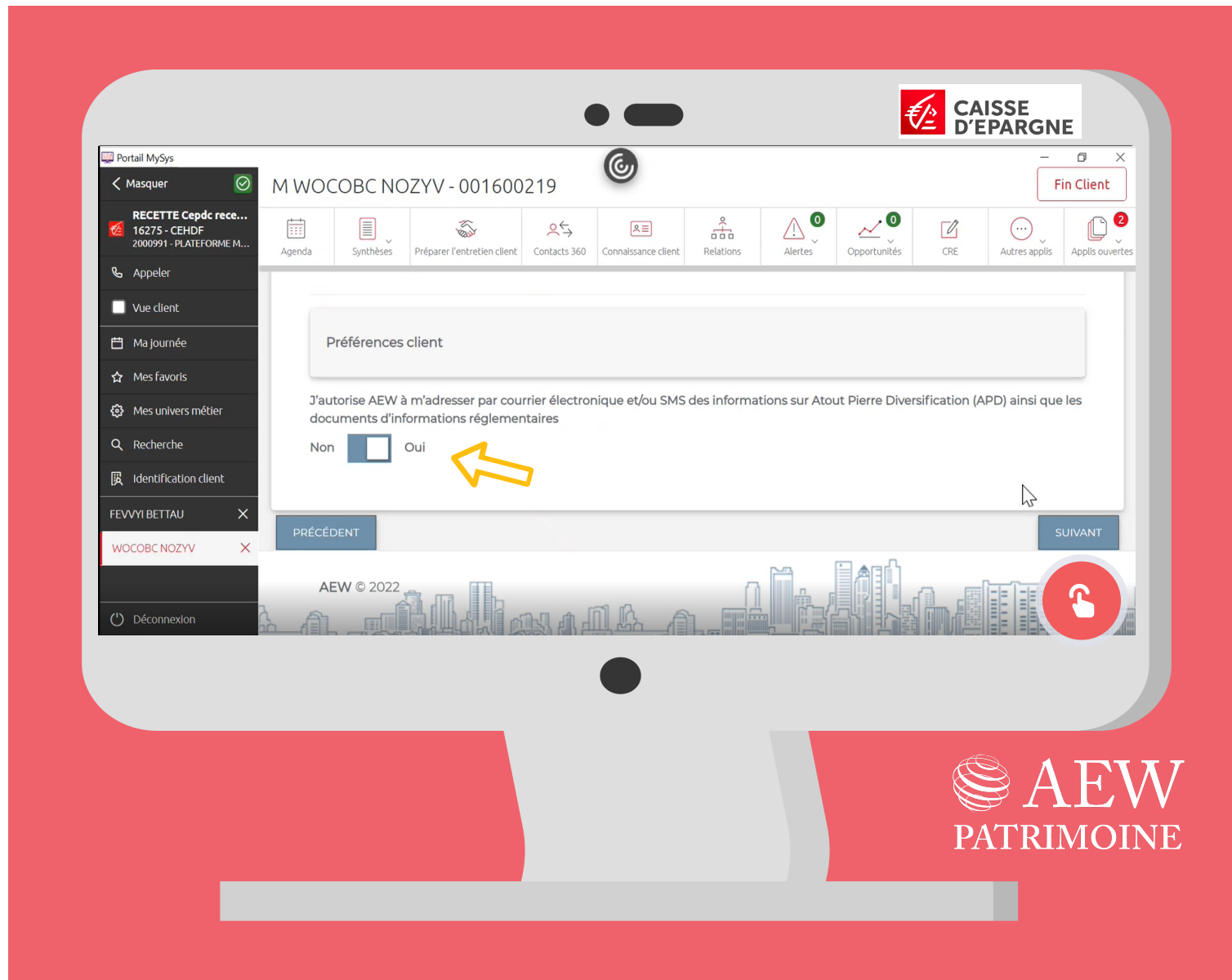




Souscription

Consentement

Activez la télécommande de consentement "Non / Oui"
afin de poursuivre la souscription



 **AEW**
PATRIMOINE

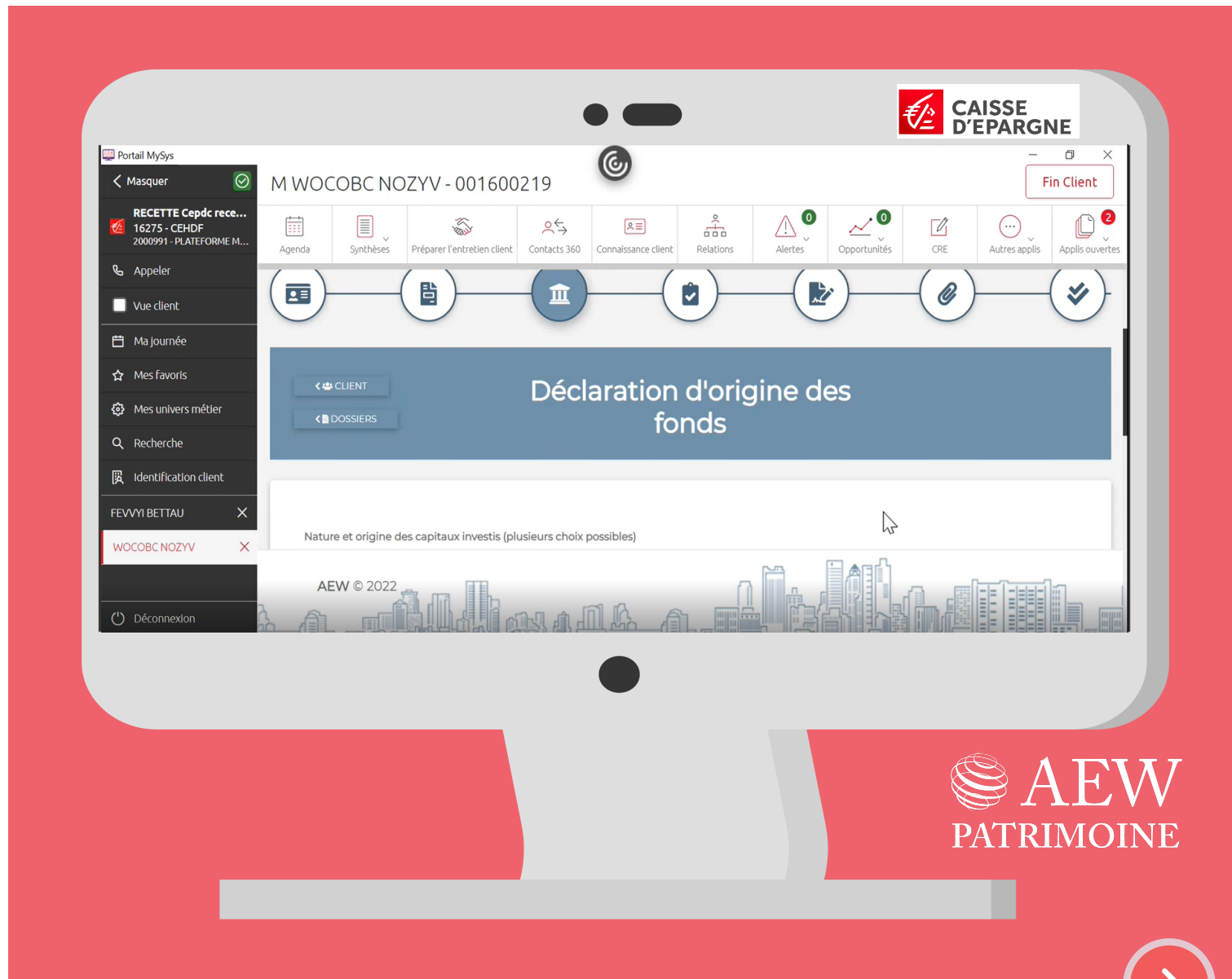


Souscription

Déclaration d'origine des fonds

Scroller vers le bas afin de préciser
la nature et l'origine des capitaux

Plusieurs choix seront possibles



 **AEW**
PATRIMOINE





Souscription

Déclaration d'origine des fonds

Choisissez le pays d'origine des fonds

CAISSE D'ÉPARGNE

Portail MySys

M WOCBC NOZYV - 001600219

Fin Client

Masquer

RECETTE Cepdc rece...
16275 - CEHDF
2000991 - PLATEFORME M...

Appeler

Vue client

Ma journée

Mes favoris

Mes univers métier

Recherche

Identification client

FEVVI BETTAU X

WOCBC NOZYV X

Déconnexion

Agenda

Synthèses

Préparer l'entretien client

Contacts 360

Connaissance client

Documents client

Relations

Alertes

Opportunités

CRE

Autres applis

Appis

Pays de domiciliation de la banque :
FRANCE

Nature et origine des capitaux investis (plusieurs choix possibles)

Nature	Montant affecté à l'opération	% ou somme affecté(e) à l'opération	Précisions/Particularités
☐ Épargne			
☐ Héritage			
☐ Vente			
☐ Prêt			
☐ Autres			
Total		0,00	

AEW
PATRIMOINE



Souscription

Déclaration d'origine des fonds

Cochez la/les case(s) correspondante(s)
à la situation d'origine des fonds

et saisissez le montant correspondant

Attention !

Plusieurs sélections de l'origine des fonds sont possibles et peuvent être combinées.

La somme totale doit correspondre **exactement** au montant de la souscription pour poursuivre le parcours.

The screenshot displays the 'Portail MySys' interface for 'CAISSE D'ÉPARGNE'. The user is logged in as 'M WOCBC NOZYV - 001600219'. The left sidebar contains navigation options: 'Masquer', 'Appeler', 'Vue client', 'Ma journée', 'Mes favoris', 'Mes univers métier', 'Recherche', 'Identification client', and 'Déconnexion'. The main area shows a table for declaring the origin of funds. The table has four columns: 'Nature', 'Montant affecté à l'opération', '% ou somme affecté(e) à l'opération', and 'Précisions/Particularités'. The first row is selected, with 'Épargne' checked in the 'Nature' column, '13 500,00' in the 'Montant' column, and '100.00' in the percentage column. Yellow arrows point to these fields. Below the table, the text 'AEW © 2022' is visible. The bottom right corner features the 'AEW PATRIMOINE' logo and a red arrow button.

Nature	Montant affecté à l'opération	% ou somme affecté(e) à l'opération	Précisions/Particularités
☒ Épargne	13 500,00	100.00	
☐ Héritage			
☐ Vente			
☐ Prêt			



Souscription

Certification client sur l'origine des fonds & LCB-FT

**Cochez la case "je certifie...." après
l'avoir partagée avec le client**

pour poursuivre la souscription

The screenshot displays the 'Portail MySys' interface for a client named 'M WOCBC NOZYV - 001600219'. The left sidebar contains navigation options: 'Masquer', 'RECETTE Cepdc rece...', 'Appeler', 'Vue client', 'Ma journée', 'Mes favoris', 'Mes univers métier', 'Recherche', 'Identification client', 'FEVYI BETTAU', 'WOCBC NOZYV', and 'Déconnexion'. The main content area features a top navigation bar with icons for 'Agenda', 'Synthèses', 'Préparer l'entretien client', 'Contacts 360', 'Connaissance client', 'Relations', 'Alertes', 'Opportunités', 'CRE', 'Autres appls', and 'Appls ouvertes'. Below this, there is a table with a row for 'Total' and a value of '13 500,00'. A checkbox labeled 'Autres' is also present. At the bottom, a red text box contains the certification statement: 'Je certifie que la provenance des sommes investies dans Atout Pierre Diversification (APD) ne porte pas atteinte à la 5ème directive(UE) 2018 / 843 du Parlement Européen et du Conseil du 30 mai 2018 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme.' The footer includes 'AEW © 2022' and a city skyline graphic.

Portail MySys

M WOCBC NOZYV - 001600219

Fin Client

RECETTE Cepdc rece...
16275 - CEHDF
2000991 - PLATEFORME M...

Appeler

Vue client

Ma journée

Mes favoris

Mes univers métier

Recherche

Identification client

FEVYI BETTAU

WOCBC NOZYV

Déconnexion

Agenda

Synthèses

Préparer l'entretien client

Contacts 360

Connaissance client

Relations

Alertes

Opportunités

CRE

Autres appls

Appls ouvertes

☐ Autres

Total	13 500,00
-------	-----------

☐ Je certifie que la provenance des sommes investies dans Atout Pierre Diversification (APD) ne porte pas atteinte à la 5ème directive(UE) 2018 / 843 du Parlement Européen et du Conseil du 30 mai 2018 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme.

AEW © 2022

 **AEW**
PATRIMOINE



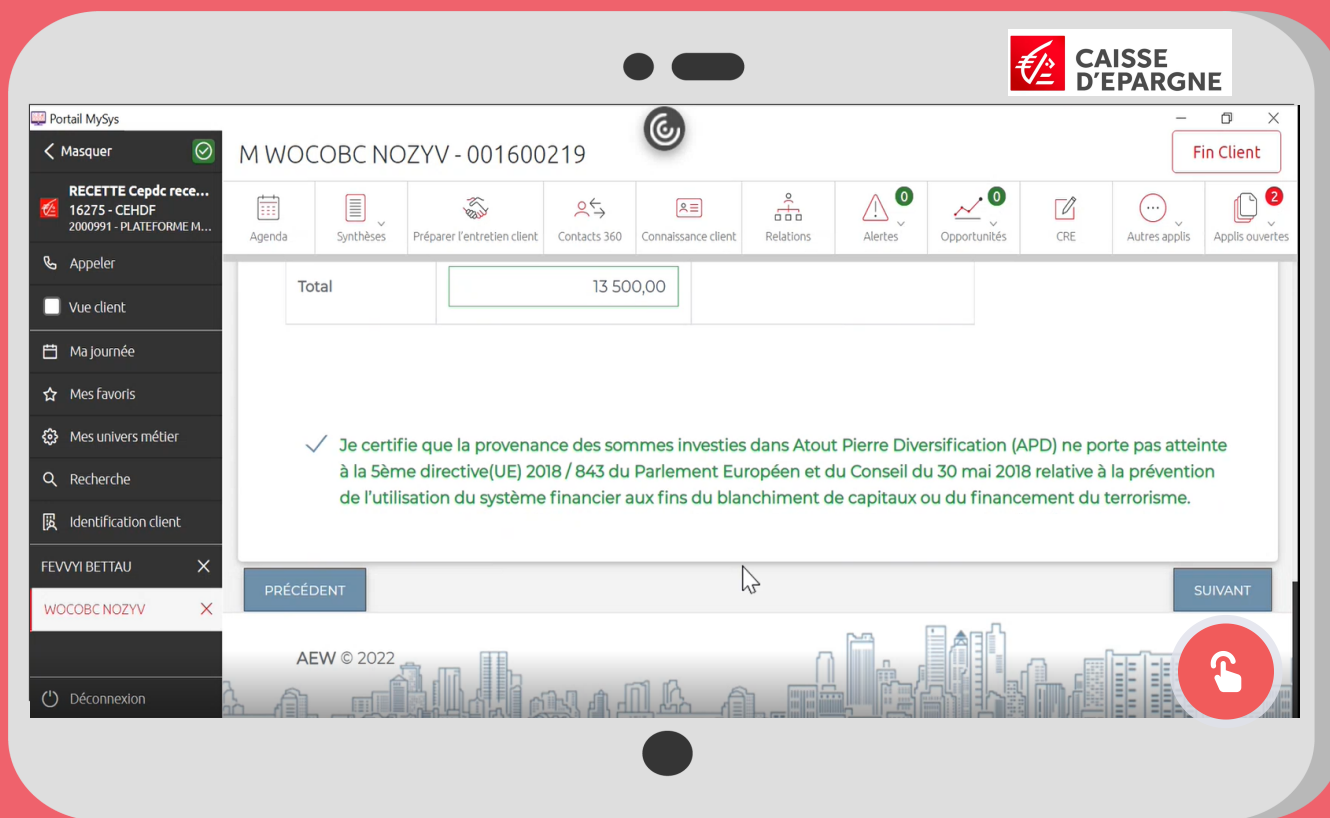


Souscription

Certification client sur l'origine des fonds & LCB-FT

Une fois la certification cochée, vous
pouvez poursuivre

en cliquant sur "suivant"



 **AEW**
PATRIMOINE



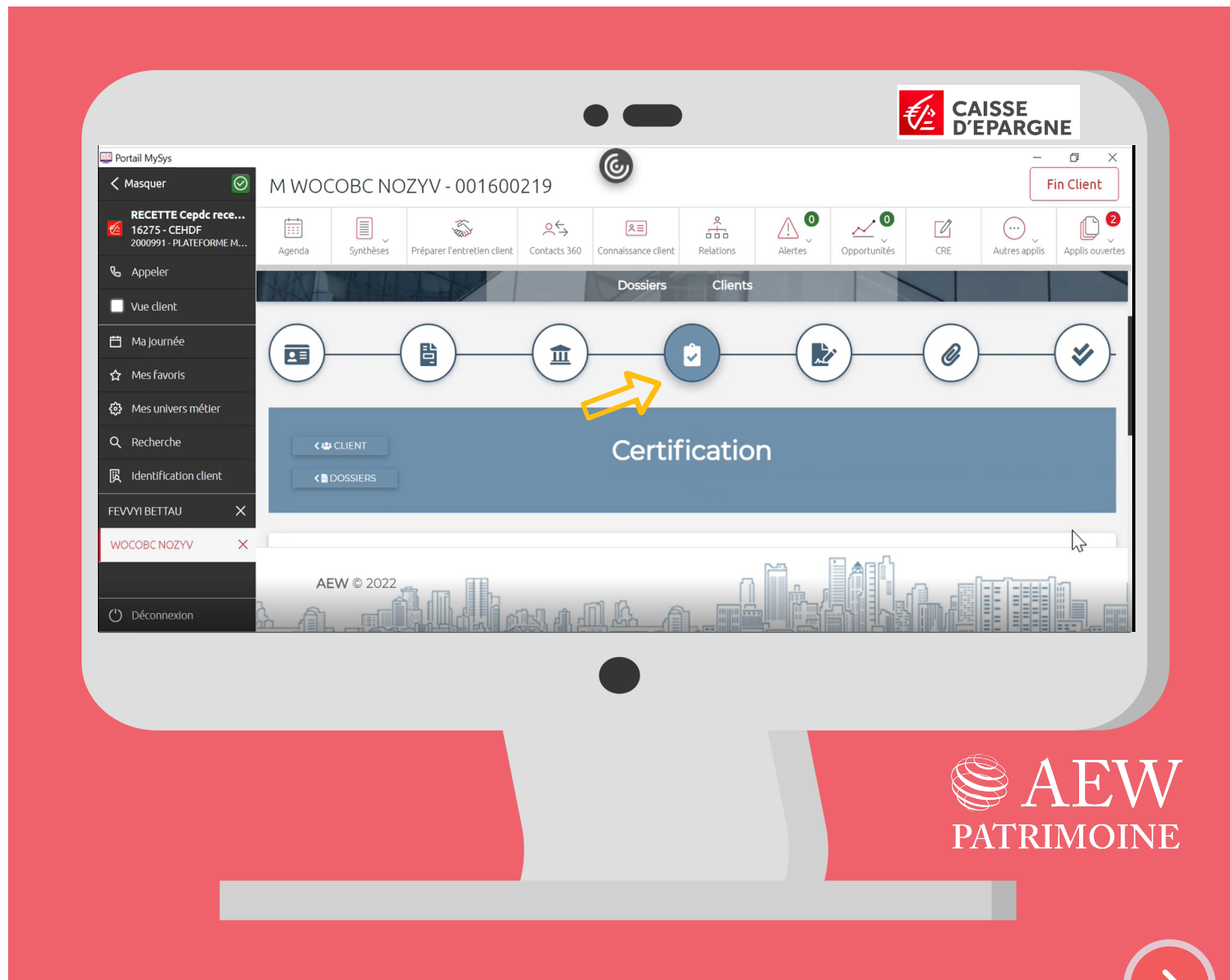
Souscription

Certification des informations précontractuelles

Poursuivez la certification en partageant les informations précontractuelles avec le client

en scrollant vers le bas

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"





Souscription

Certification informations précontractuelles

Cochez chacune des lignes après avoir informé le client de leurs contenus

puis cliquez sur "suivant" pour poursuivre





Souscription

Signature

Vous pouvez maintenant vous rendre dans la commande "Signature"

du fil d'Ariane (ou depuis le bouton "suivant" de l'écran précédent)





Souscription

Signature

Renseigner le lieu de signature

dans le champs dédié

(Obligatoirement en France pour respecter la législation en vigueur pour la signature électronique)

+Info :

Si des infos sont manquantes, vous retrouverez sur cet écran ce qu'il vous faut compléter obligatoirement pour poursuivre

The screenshot displays the 'Portail MySys' interface for a client named 'M WOCOBC NOZYV - 001600219'. The top right corner features the 'CAISSE D'ÉPARGNE' logo and a 'Fin Client' button. A navigation bar contains various icons for 'Agenda', 'Synthèses', 'Préparer l'entretien client', 'Contacts 360', 'Connaissance client', 'Relations', 'Alertes', 'Opportunités', 'CRE', 'Autres appls', and 'Applis ouvertes'. On the left, a sidebar menu lists options like 'Masquer', 'Appeler', 'Vue client', 'Ma journée', 'Mes favoris', 'Mes univers métier', 'Recherche', 'Identification client', and 'Déconnexion'. The main content area shows a red notification box with the text 'Veuillez renseigner le lieu de signature.' Below this, the field 'Lieu de signature: En France obligatoirement' is visible, with 'LILLE' entered in the text box. A yellow arrow points to the text box. The footer of the interface includes 'AEW © 2022' and a city skyline graphic.

 **AEW**
PATRIMOINE





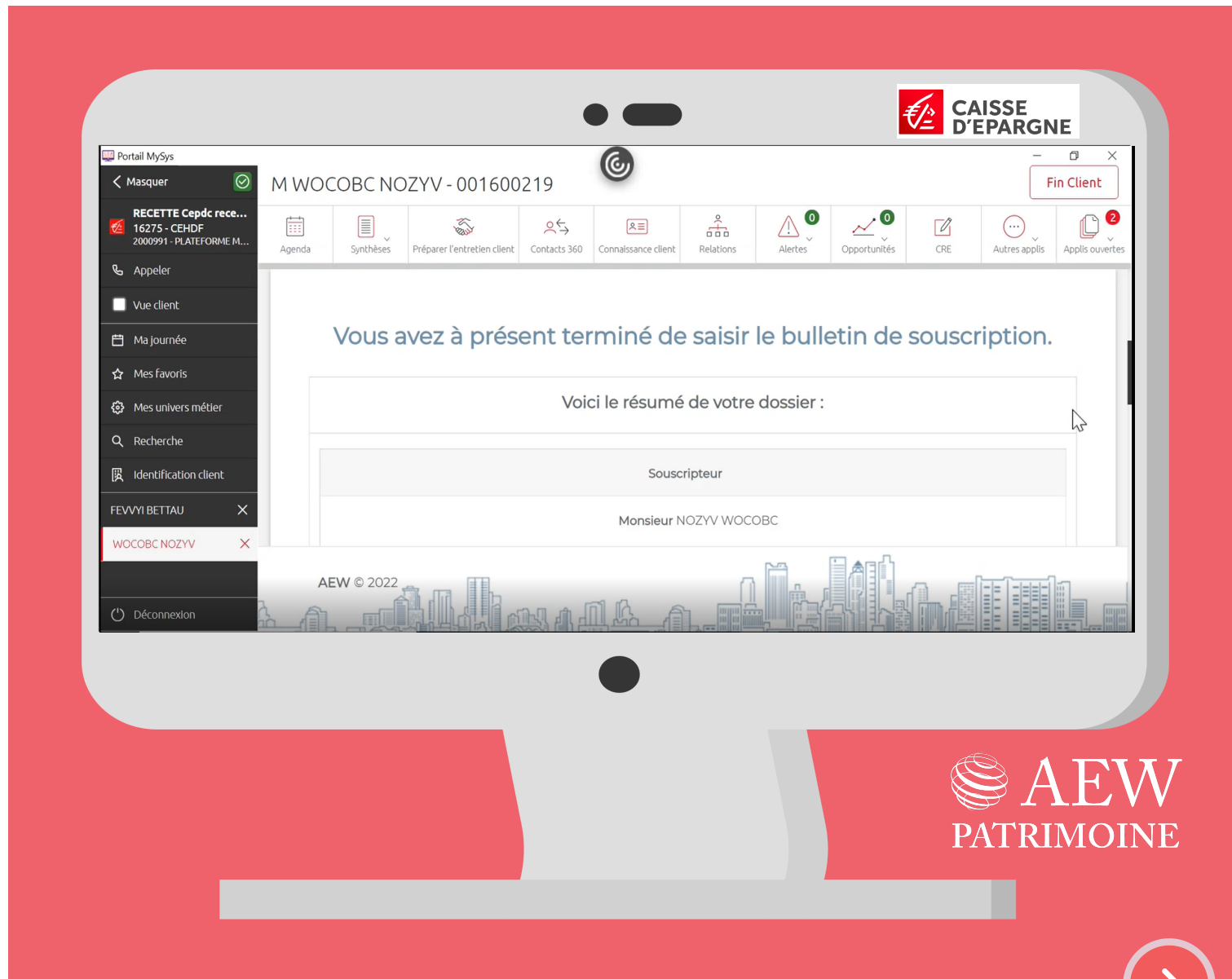
Souscription

Signature

La complétude du bulletin de souscription est terminée. Verifiez une dernière fois les éléments saisis

En scrollant vers le bas

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"





Souscription

Résumé

Vous pouvez consulter le détail du bulletin de souscription.

En scrollant vers le bas

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"





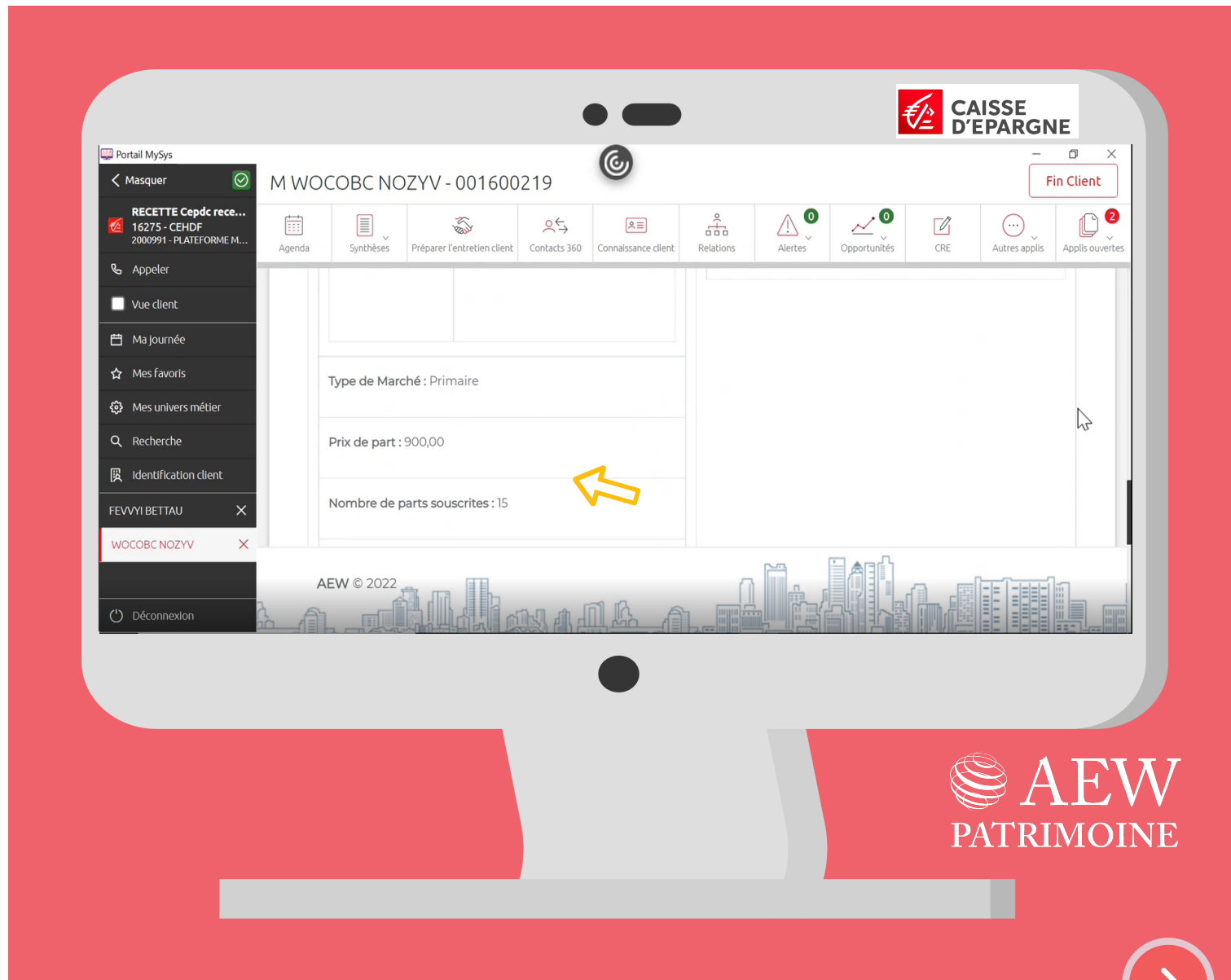
Souscription

Résumé

Vous pouvez consulter le détail du bulletin de souscription.

En scrollant vers le bas

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"





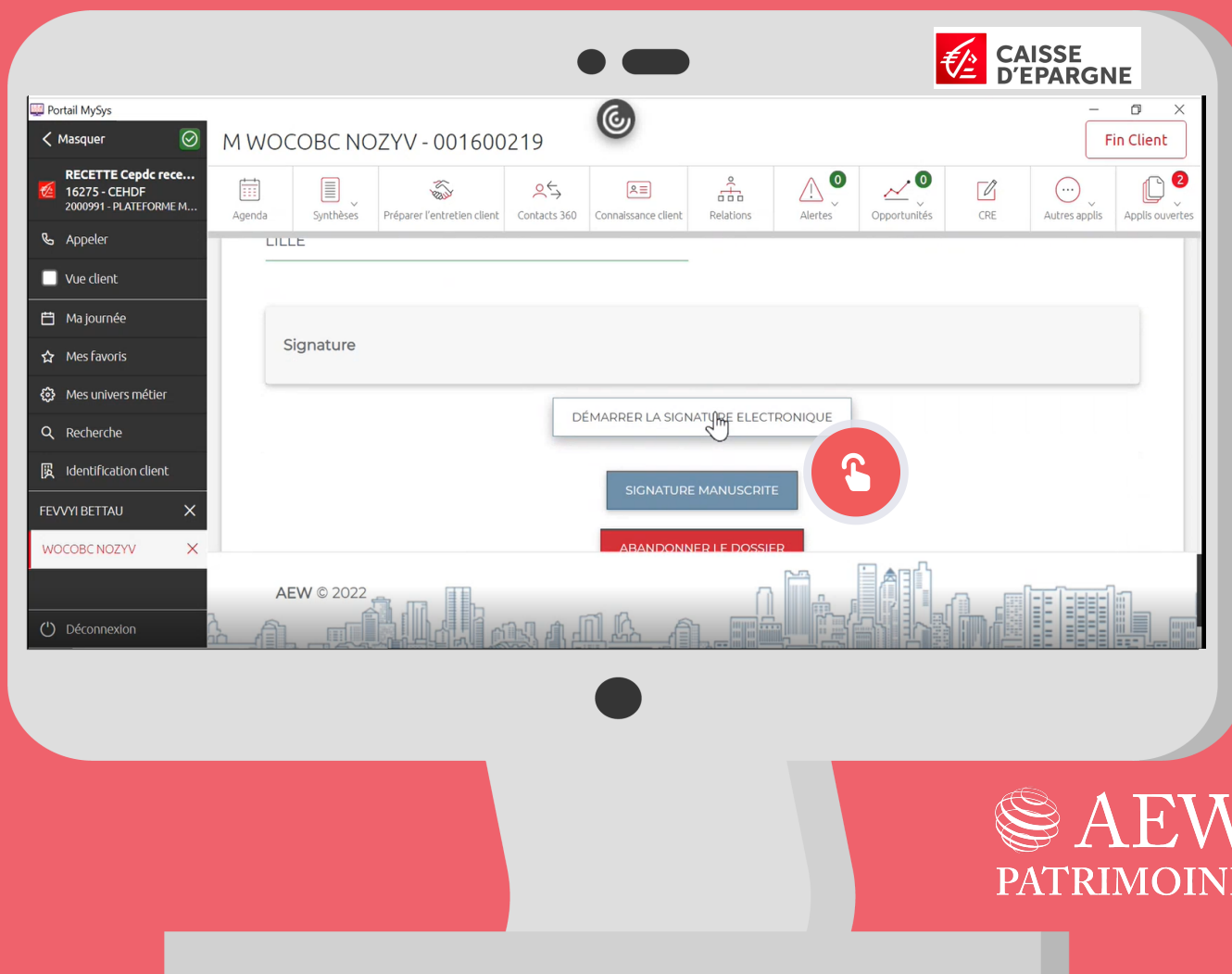
Souscription

Signature électronique

Votre client va recevoir un mail pour signer son contrat (sur mobile, écran ou tablette).

Dès que vous aurez cliqué sur "Démarrer la signature Electronique"

Nous verrons ultérieurement, au cours de cette démonstration, le parcours de signature du client.





Souscription

Justificatifs

Vous pouvez compléter le dossier avec les justificatifs avant ou après que la signature soit validée par le client

en naviguant sur la commande "Pièces à joindre au dossier" du fil d'Ariane (ou bouton "suivant" de l'écran précédent)

+ info :

La gestion documentaire est automatisée : seuls les documents nécessaires au cas spécifique de votre souscription seront demandés !



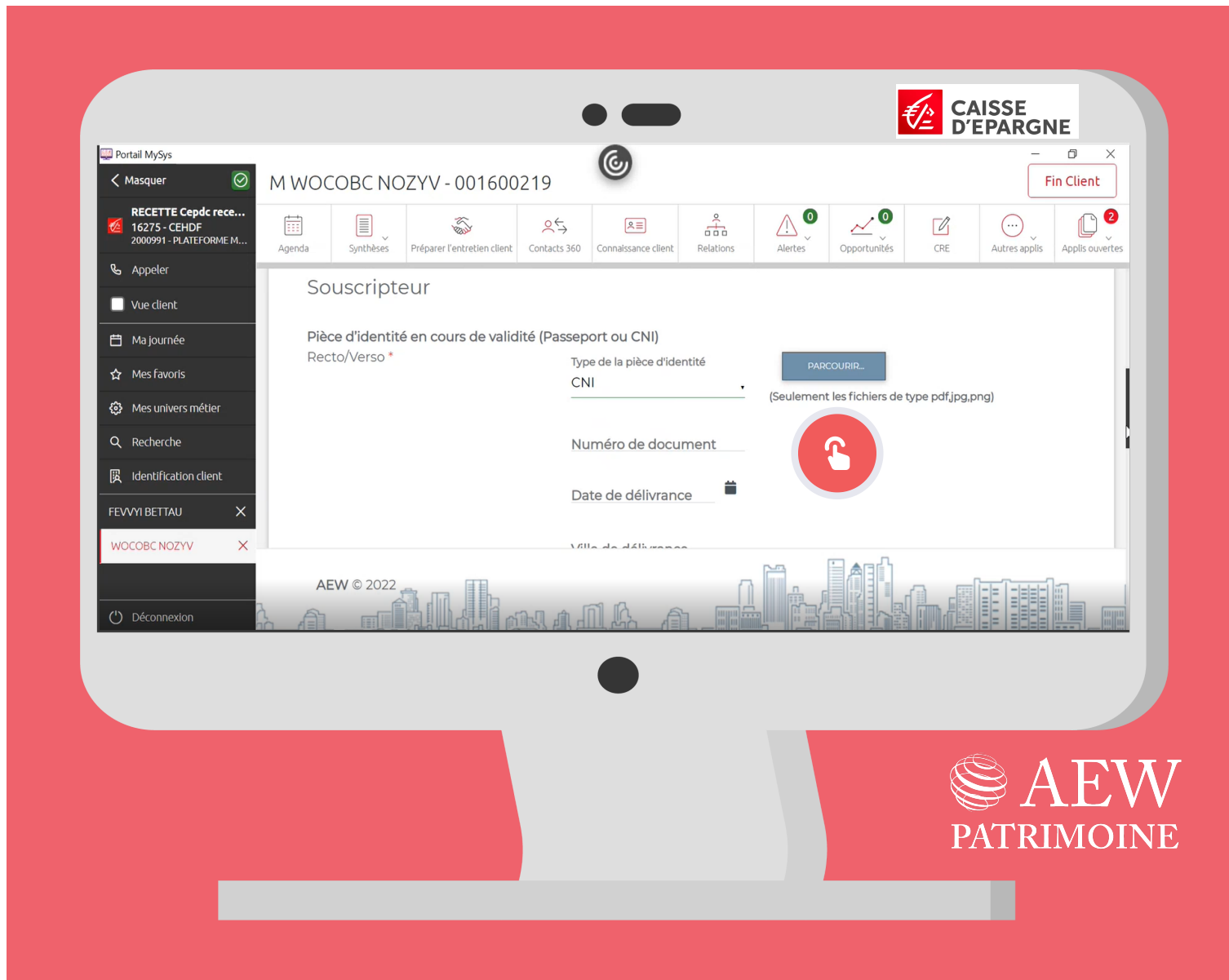


Souscription

Justificatifs d'identité

Sélectionnez le type de justificatif d'identité à transmettre

puis cliquez sur "**parcourir**" pour récupérer le document





Souscription

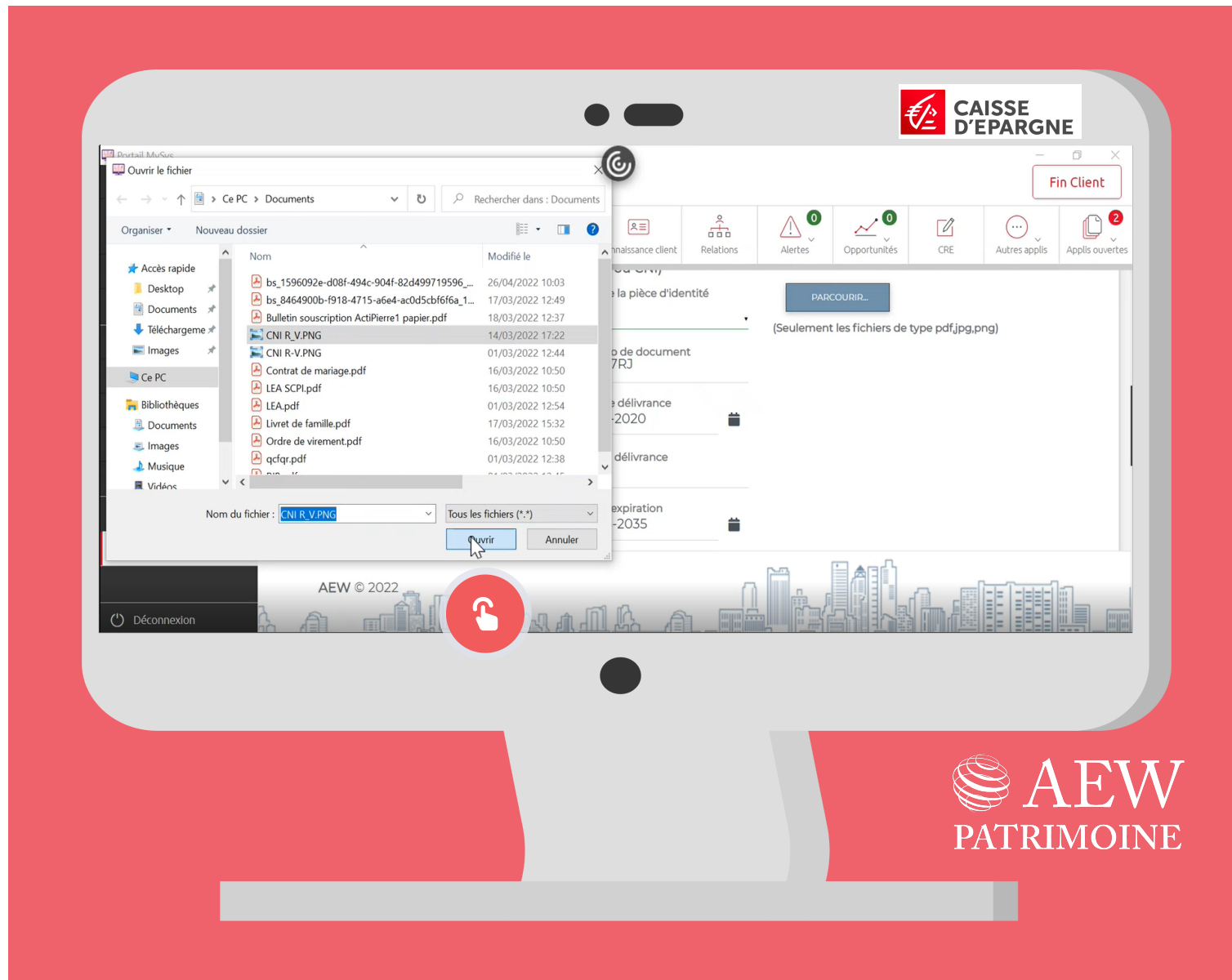
Justificatifs d'identité

Choisissez le document à jour (à enregistrer dans votre répertoire préalablement)

Seuls les documents de type .pdf / .jpeg / .png sont téléchargeables.

Puis renseigner les champs :

- Numéro de document
- Date et ville de délivrance
- Date d'expiration





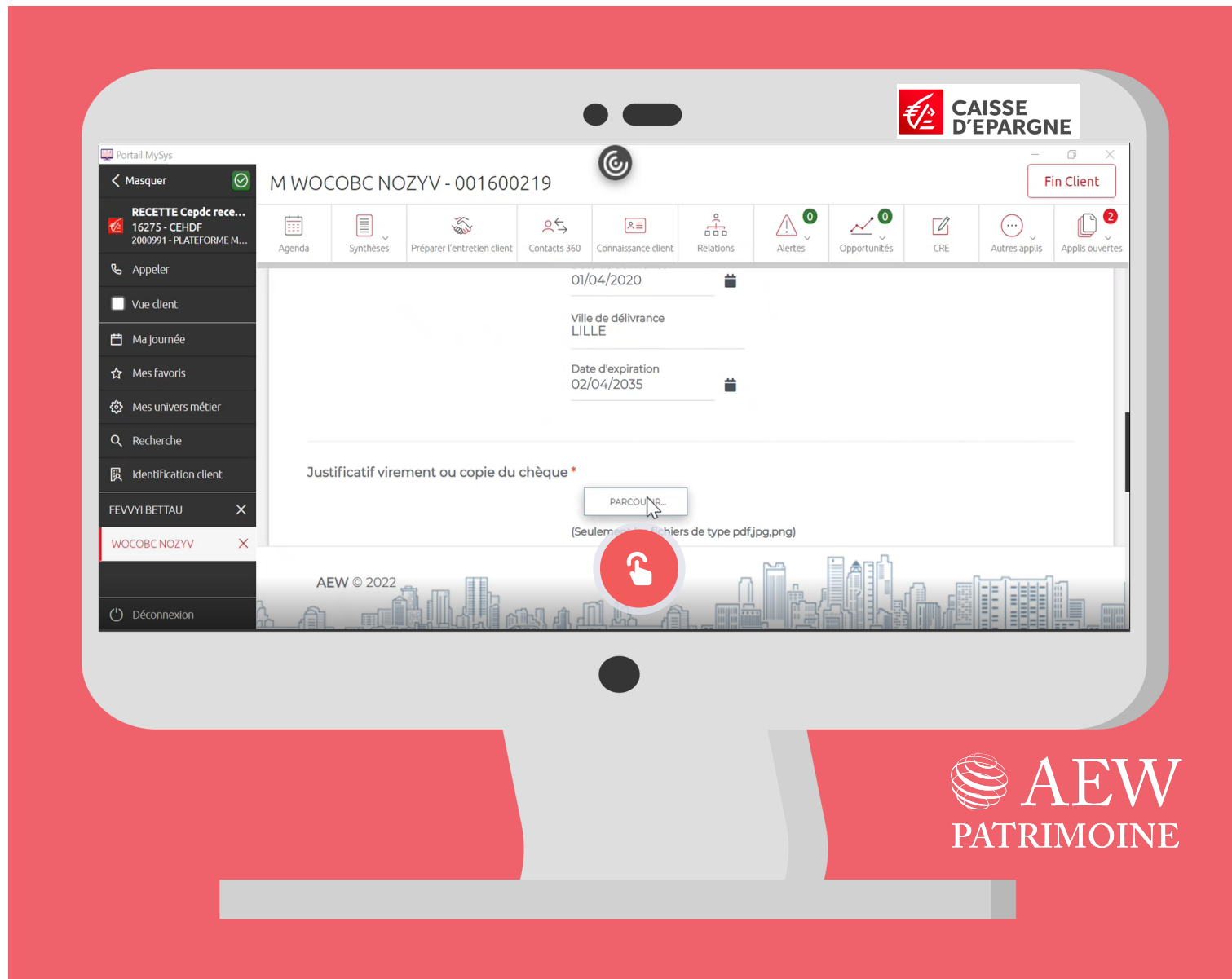
Souscription

Justificatifs de virement

Cliquez sur "Parcourir"

de la commande "Justificatif virement..." pour récupérer le document à transmettre

- justificatif de virement
- ou copie du chèque



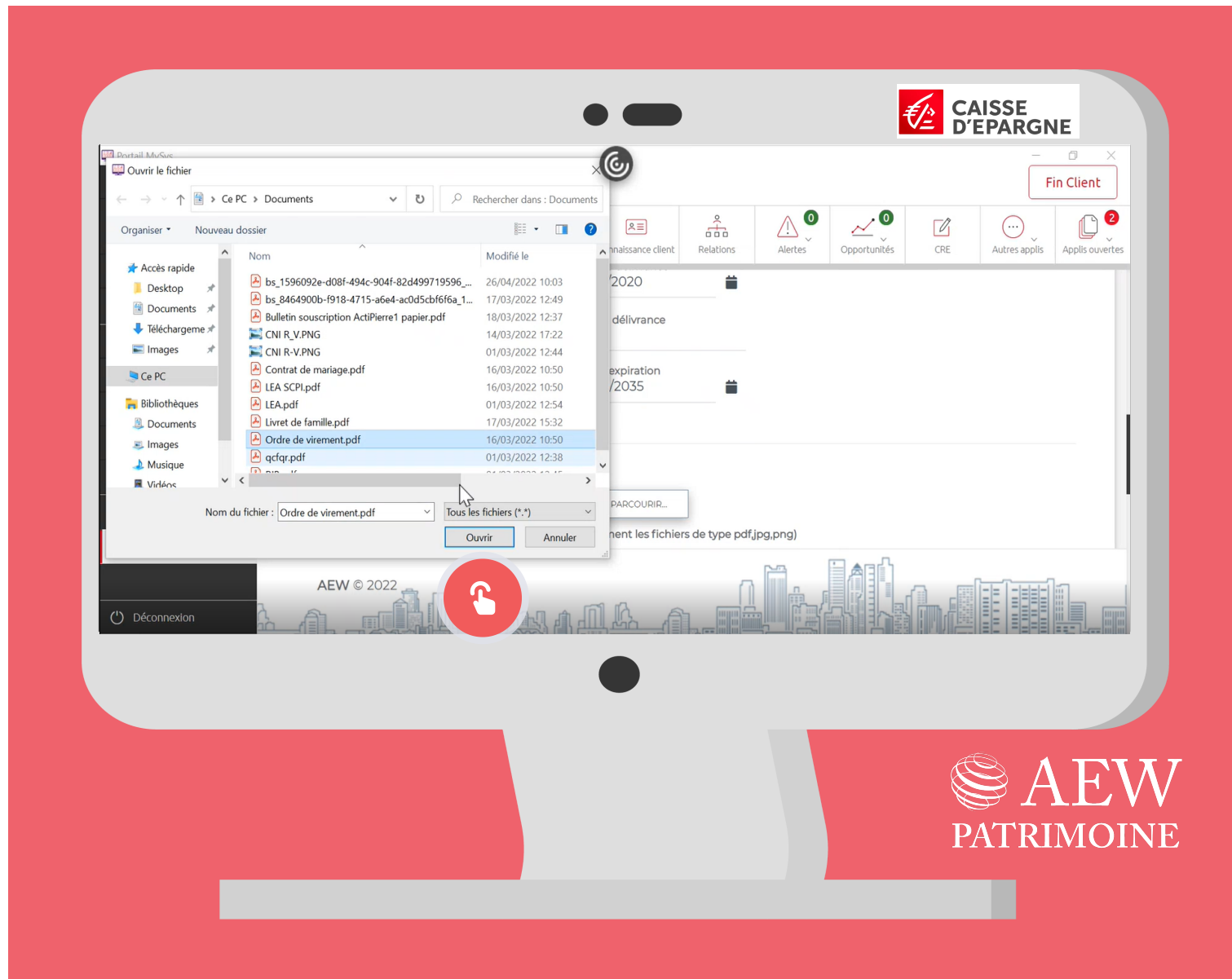


Souscription

Justificatifs de virement

Choisissez le document à jour (à enregistrer dans votre répertoire préalablement)

Seuls les documents de type .pdf / .jpeg / .png sont téléchargeables.





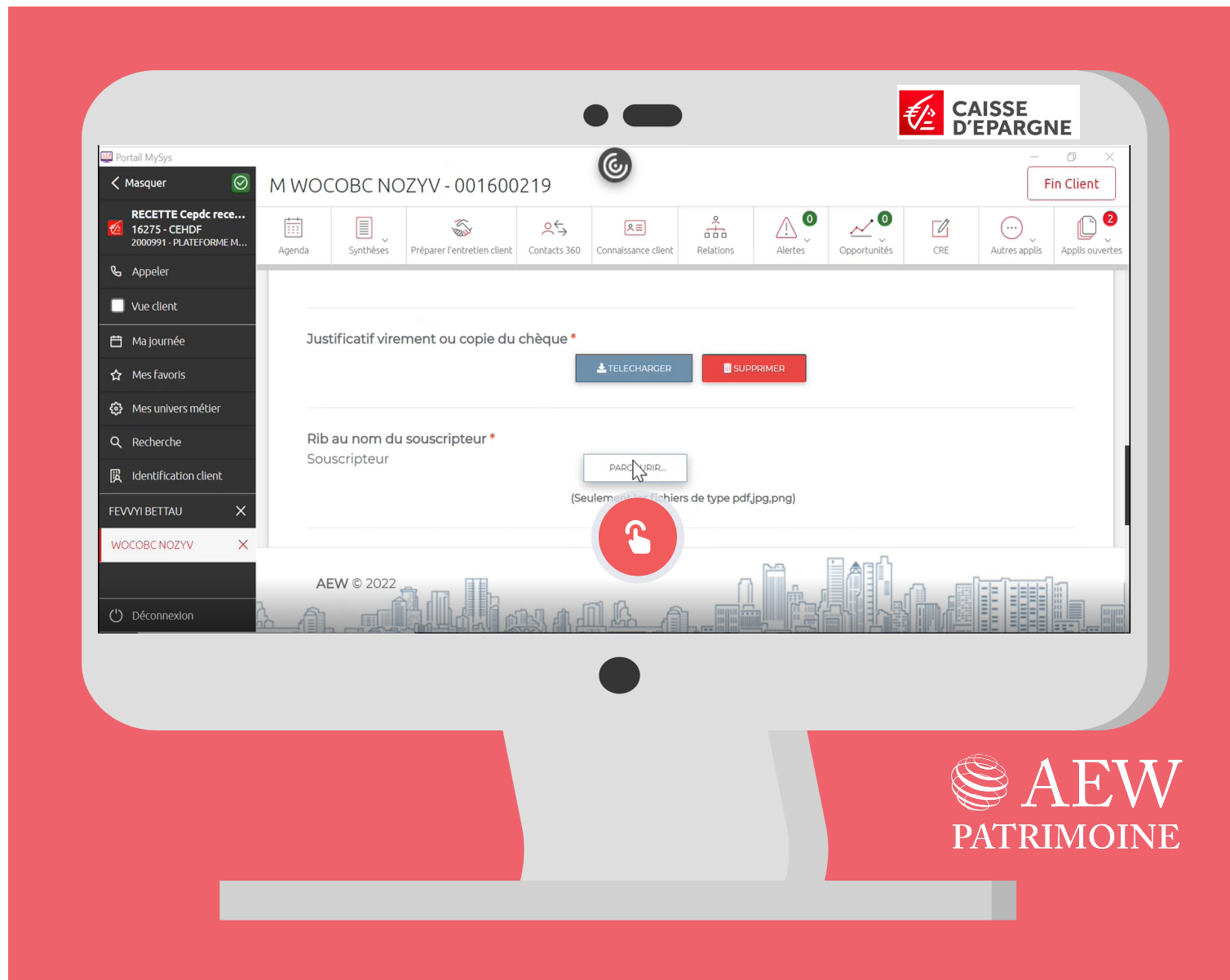
Souscription

Coordonnées bancaires pour la domiciliation des revenus

Cliquez sur "Parcourir"

de la commande "RIB au nom du
souscripteur" pour récupérer le
document à transmettre

*Un contrôle de cohérence avec le
BIC/IBAN précédemment saisi est
opéré par les équipes AEW Patrimoine*





Souscription

Coordonnées bancaires pour la domiciliation des revenus

Choisissez le document à jour (à enregistrer dans votre répertoire préalablement)

Seuls les documents de type .pdf / .jpeg / .png sont téléchargeables.





Souscription

Zoom sur la signature client



Le **parcours de souscription** digitalisé doit être réalisé **en face-à-face uniquement**.

Invitez le client à consulter ses mails.

La souscription reste disponible à la signature pendant **90 jours** avec des relances clients régulières par mail.





Souscription

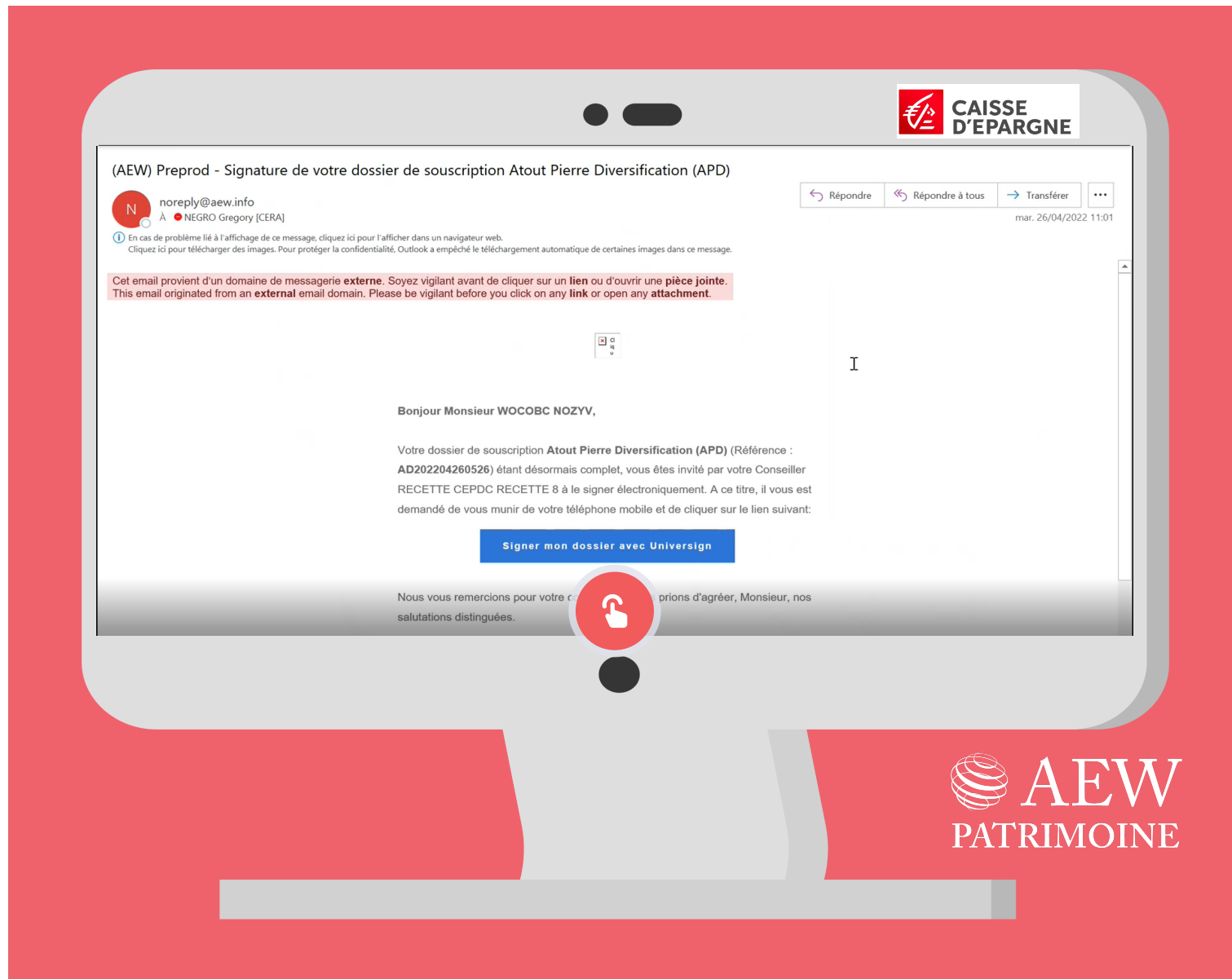
Signature client

Le client a reçu un email lui permettant de signer électroniquement son bulletin de souscription

Il doit cliquer sur "Signer mon dossier avec Universign"

+ info :

- Si le client dit ne pas avoir reçu l'email, invitez le à vérifier ses spams !
- En cas de co-souscription, le souscripteur devra signer en 1er pour déclencher ensuite le parcours de signature du co-souscripteur





Souscription

Signature client

Le bulletin de souscription est proposé à la relecture du client.

Il vérifie les informations puis coche la case "j'ai lu et j'accepte le document de 8 pages ci-dessus"

L'acceptation de cette mention déclenche l'envoi du code de sécurité par sms sur le numéro de portable de la synthèse client transmise.

 **AEW**
PATRIMOINE

À SIGNER BS_5AF0B299-18CC-47DE-82F8-DBFE733D4BF1_26042022 11_00_42 Document 2 sur 2

CAISSE D'ÉPARGNE

APD
Bulletin de souscription
(valable du 20 décembre 2021 au 31 décembre 2022)

CADRE RÉSERVE À AEW
NUMÉRO D'ASSOCIÉ

PERSONNE PHYSIQUE : RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES SOUSCRIPTEURS

SOUSCRIPTEUR

☐ Mme. ☒ M. ☐ Indivision

Etes-vous déjà associé d'une SCPI gérée par AEW ? ☐ Oui ☒ Non

NOM et PRENOMS **NOZYY WOCOB**
(En majuscules) Nom marital pour les femmes mariées, divorcées ou veuves - Prénoms dans l'ordre de l'Etat Civil et souligner le prénom usuel.

NOM DE FAMILLE (de naissance) _____

NE(E) LE 26/09/1961 (JJ/MM/AAAA) A BERGUES PAYS FRANCE

NATIONALITÉ : Française

ADRESSE 166 AVENUE ABOUT 2E ETAGE

CODE POSTAL 59240 VILLE DUNKERQUE PAYS FRANCE

N° DE TELEPHONE⁽¹⁾: Domicile _____ Portable ⁽¹⁾ +33629122802

E-MAIL (courriel): gregory.negro@cera.caisse-epargne.fr

SITUATION FAMILIALE ⁽¹⁾ :

☐ Marié(e) : (indiquer le régime)
☐ Communauté réduite aux acquêts ☐ Communauté universelle
☐ Séparation de biens ☐ Autres (indiquer détail)

☒ Célibataire ☐ Veuf(ve) ☐ Divorcé(e)
☐ Pacsé(e) régime légal ☐ Pacsé(e) régime indivision

CAPACITÉ JURIDIQUE ⁽¹⁾ : ☒ Majeur(e) ☐ Majeur(e) incapable
☐ Mineur(e) émancipé(e) ☐ Mineur(e) sous administration légale

PROFESSION (préciser la profession exacte) : Ingénieur

SECTEUR D'ACTIVITÉ : BtpConstruction

CATÉGORIES SOCIAUX PROFESSIONNELLES ⁽¹⁾

☐ Agriculteur ☐ Artisan ou commerçant ☒ Cadre de la fonction publique : cadre et profession intermédiaire administrative
☐ Chef d'entreprise / Gérant de société ☐ Clergé ☐ Étudiant
☐ Ouvrier, contremaître ou agent de maîtrise ☐ Policier ou militaire
☐ Personne des services directs aux particuliers ☐ Profession libérale
☐ Profession de l'information, des arts et spectacles ☐ Retraité

CO-SOUSCRIPTEUR (en cas de souscription avec son(sa) conjoint(e), de souscription en indivision, ou de souscription d'un mineur ou majeur incapable)

Souscription avec son(sa) conjoint(e) ☐ Mme. ☐ M.
Souscription en indivision ☐ Indivision
Souscription d'un mineur ou majeur incapable ☐ Mme. ☐ M.

Etes-vous déjà associé d'une SCPI gérée par AEW ? ☐ Oui ☐ Non

NOM et PRENOMS _____
(En majuscules) Nom marital pour les femmes mariées, divorcées ou veuves - Prénoms dans l'ordre de l'Etat Civil et souligner le prénom usuel.

NOM DE FAMILLE (de naissance) _____

NE(E) LE _____ (JJ/MM/AAAA) A _____ PAYS _____

NATIONALITÉ : _____

CAPACITÉ JURIDIQUE ⁽¹⁾ : ☐ Majeur(e) ☐ Majeur(e) incapable
☐ Mineur(e) émancipé(e) ☐ Mineur(e) sous administration légale

PROFESSION (préciser la profession exacte) : _____

SECTEUR D'ACTIVITÉ : _____

CATÉGORIES SOCIAUX PROFESSIONNELLES ⁽¹⁾

☐ Agriculteur ☐ Artisan ou commerçant ☐ Cadre de la fonction publique : cadre et profession intermédiaire administrative
☐ Chef d'entreprise / Gérant de société ☐ Clergé ☐ Étudiant
☐ Ouvrier, contremaître ou agent de maîtrise ☐ Policier ou militaire
☐ Personne des services directs aux particuliers ☐ Profession libérale
☐ Profession de l'information, des arts et spectacles ☐ Retraité

Je suis une « US Person » ⁽¹⁾ ☐ Oui ☐ Non

Rubriques à renseigner si différentes du s

ADRESSE _____

CODE POSTAL _____ VILLE _____

N° DE TELEPHONE⁽¹⁾: Domicile _____ Portable _____

E-MAIL (courriel): _____

SITUATION FAMILIALE ⁽¹⁾ :

☐ Marié(e) : (indiquer le régime)
☐ Communauté réduite aux acquêts ☐ Communauté universelle



À SIGNER BS_5AF0B299-18CC-47DE-82F8-DBFE733D4BF1_26042022 11_00_42 Document 2 sur 2

Le distributeur peut percevoir des avantages non-matériels mineurs des entreprises dont elle distribue les produits financiers (par ex : supports d'information, formation...).

(4) Les frais liés à la gestion du produit financier sont présentés y compris les rémunérations reçues par le distributeur. Les frais sont calculés sur le montant investi moins les frais prélevés à la souscription. Les frais intègrent les coûts de gestion et d'exploitation du patrimoine de la SCPI.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Le tableau ci-dessous est repris du Document d'Informations Clés de la SCPI. Il montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissez 10 000 €.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Investissement de 10 000€ Scénarios	Si vous sortez Après 1 an	Si vous sortez Après 5 ans	Si vous sortez à la fin De la période de détention recommandée (10 ans)
Coûts totaux	1 010 €	2 216 €	4 537 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	10,10%	3,64%	2,80%

ATOUT PIERRE DIVERSIFICATION
Société Civile de Placement Immobilier à capital variable

Régie par la partie législative et réglementaire du Code monétaire et financier, par les articles 1832 et suivants du Code civil.

Siège social: 22, rue du Docteur Lancereaux - 75008 PARIS
RCS 342 977 311 PARIS

Objet social: acquisition et gestion d'un patrimoine immobilier locatif (se reporter à l'article 2 des statuts pour plus de précisions)

Capital social effectif au 31/12/2019: 349 513 520 €

Capital statutaire: 600 000 000 €

SOCIÉTÉ DE GESTION
AEW Ciloger
SAS au capital de 828 510 €

Siège social: 22, rue du Docteur Lancereaux - 75008 PARIS
Adresse postale: 22, rue du Docteur Lancereaux - CS 80102 - 75380 Paris Cedex 8
Téléphone: 01 78 40 33 03 - Courriel: service-clients@eau.aew.com

RCS PARIS 329 255 046
Agrément AMF n° GP000043 du 10/07/2007
Agrément AMF du 24/06/2014 au titre de la directive 2011/61/UE dite AIFM

Page 5/5

ACCEPTER LE DOCUMENT



J'ai lu et j'accepte le document de 8 page(s) ci-dessus.





Signature client

Un SMS est envoyé au client dès la validation de l'écran précédent.

Ce code doit être saisi dans l'espace dédié, puis les cases CGU / Conditions d'utilisation Universign / Politique de protection des données d'Universign doivent être cochées pour pouvoir signer.

CAISSE D'ÉPARGNE

SIGNER

Vous vous apprêtez à signer :

- fcc_6d9fd5a8-ce79-4aca-bc21-0f4f08456c5e_26042022 11_00_...
- bs_5af0b299-18cc-47de-82f8-dbfe733d4bf1_26042022 11_00_...

Saisissez le code que vous venez de recevoir au 33629122802

Code SMS

[Vous n'avez pas reçu le SMS ? Renvoyer](#)

☒ En cochant cette case, vous reconnaissez avoir lu et vous acceptez les Conditions Générales d'Utilisation d'Universign ainsi que les Conditions Spécifiques d'Utilisation du Service de Signature d'Universign.

☒ En cochant cette case, vous reconnaissez avoir lu et vous acceptez la Politique de Protection des Données Personnelles d'Universign.

Signer

[Refuser de signer](#)

AEW PATRIMOINE



Souscription

Signature client

La signature est confirmée !

Attention !

Précisez à votre client qu'il doit bien attendre l'affichage de cet écran avant de quitter le navigateur !



SERVICE DE SIGNATURE ELECTRONIQUE

Les documents ont été signés avec succès !

 **AEW**
PATRIMOINE





Souscription

Signature client

Vous pouvez retourner sur le dossier pour vérifier la validation de la signature

en scrollant vers le bas depuis la commande "Signature" du fil d'Ariane

Selon la taille de votre écran et le niveau de zoom il ne sera pas toujours nécessaire de "scroller"



 **AEW**
PATRIMOINE



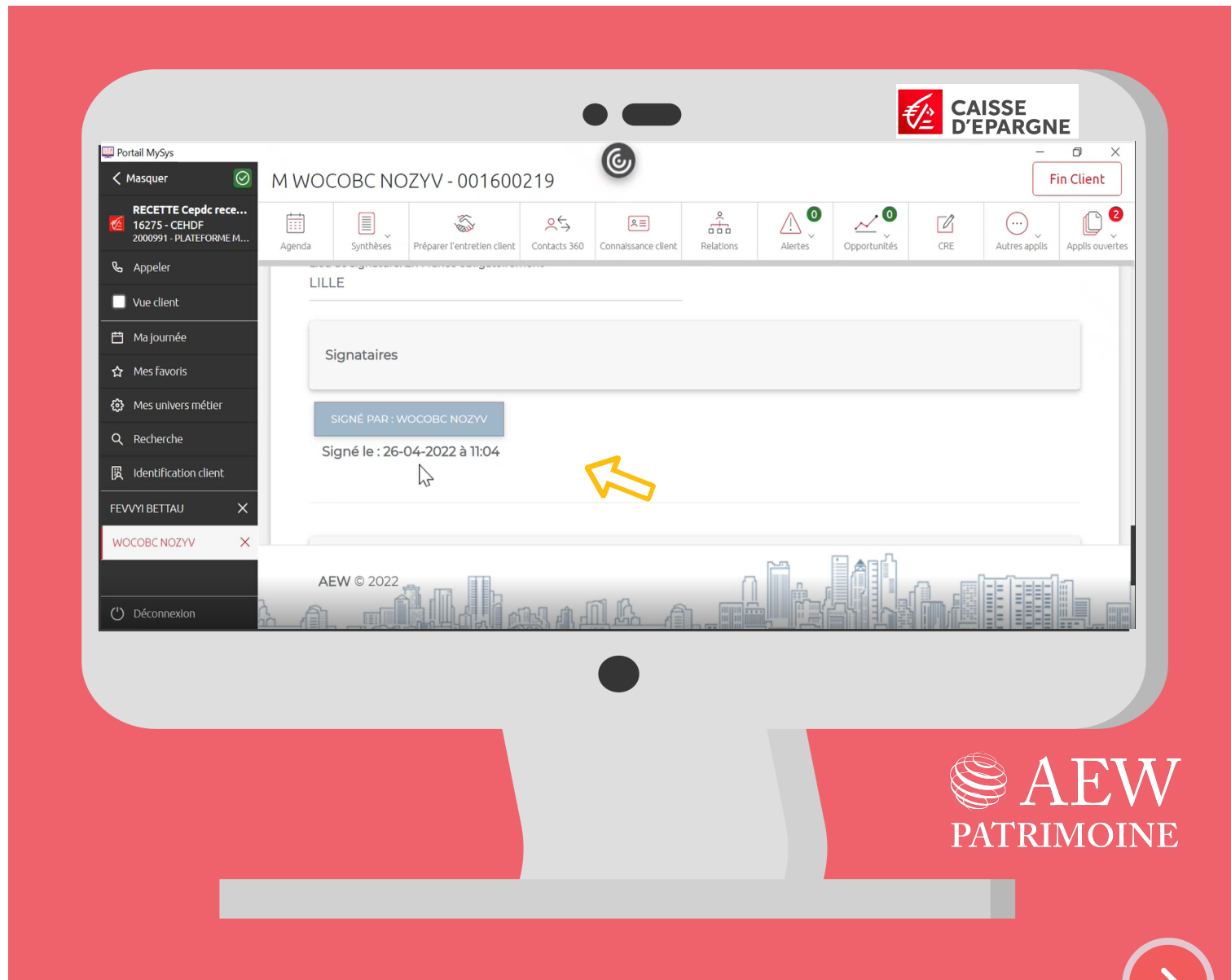


Souscription

Signature client

Vérification :

Lorsqu'elle est validée, vous pouvez consulter l'**horodatage** de la signature





Souscription

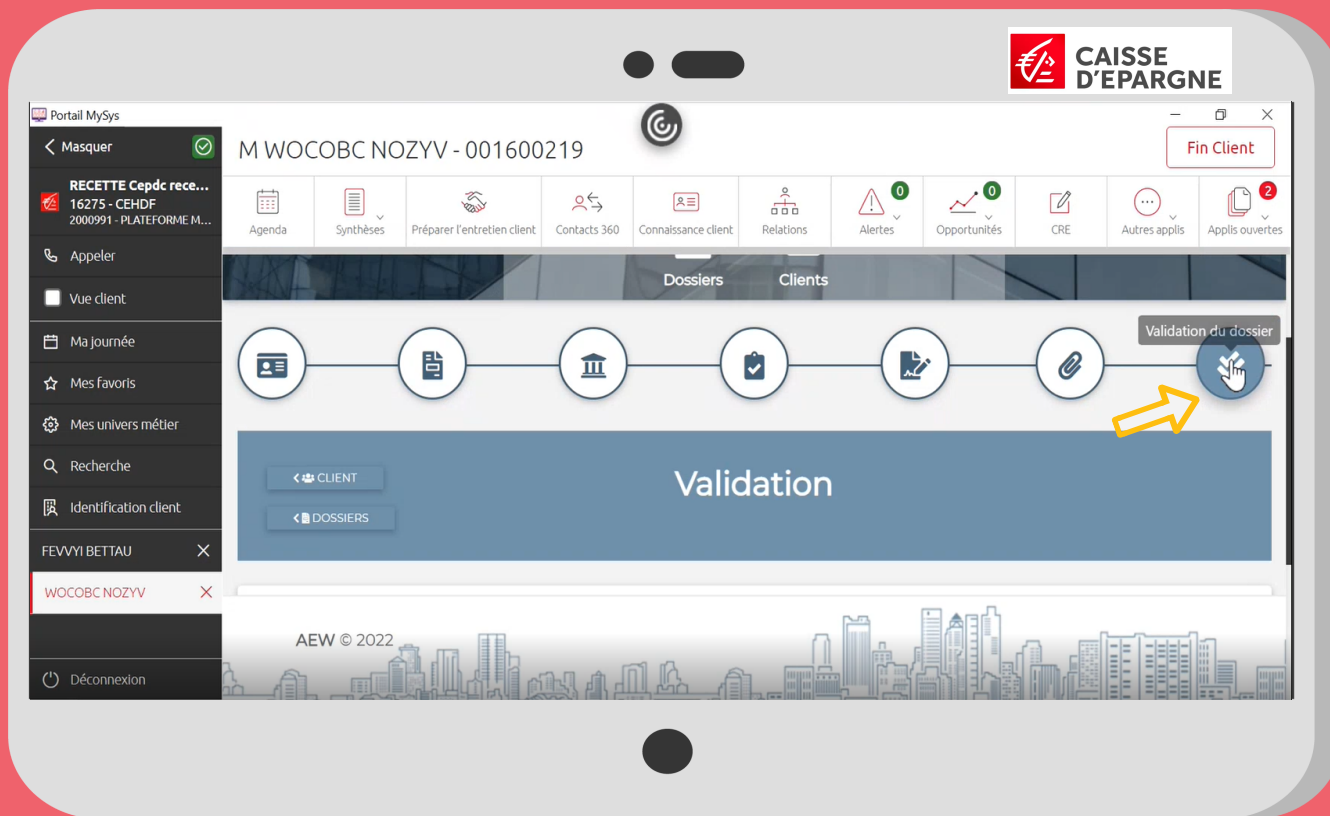
Validation finale

Vous devez maintenant finaliser la souscription en ouvrant le menu "Validation"

- Sur le fil d'Ariane
- Depuis le bouton "Suivant" de l'écran précédent .

+ info :

Cette validation n'est possible que pour les collaborateurs disposant de l'habilitation



 **AEW**
PATRIMOINE



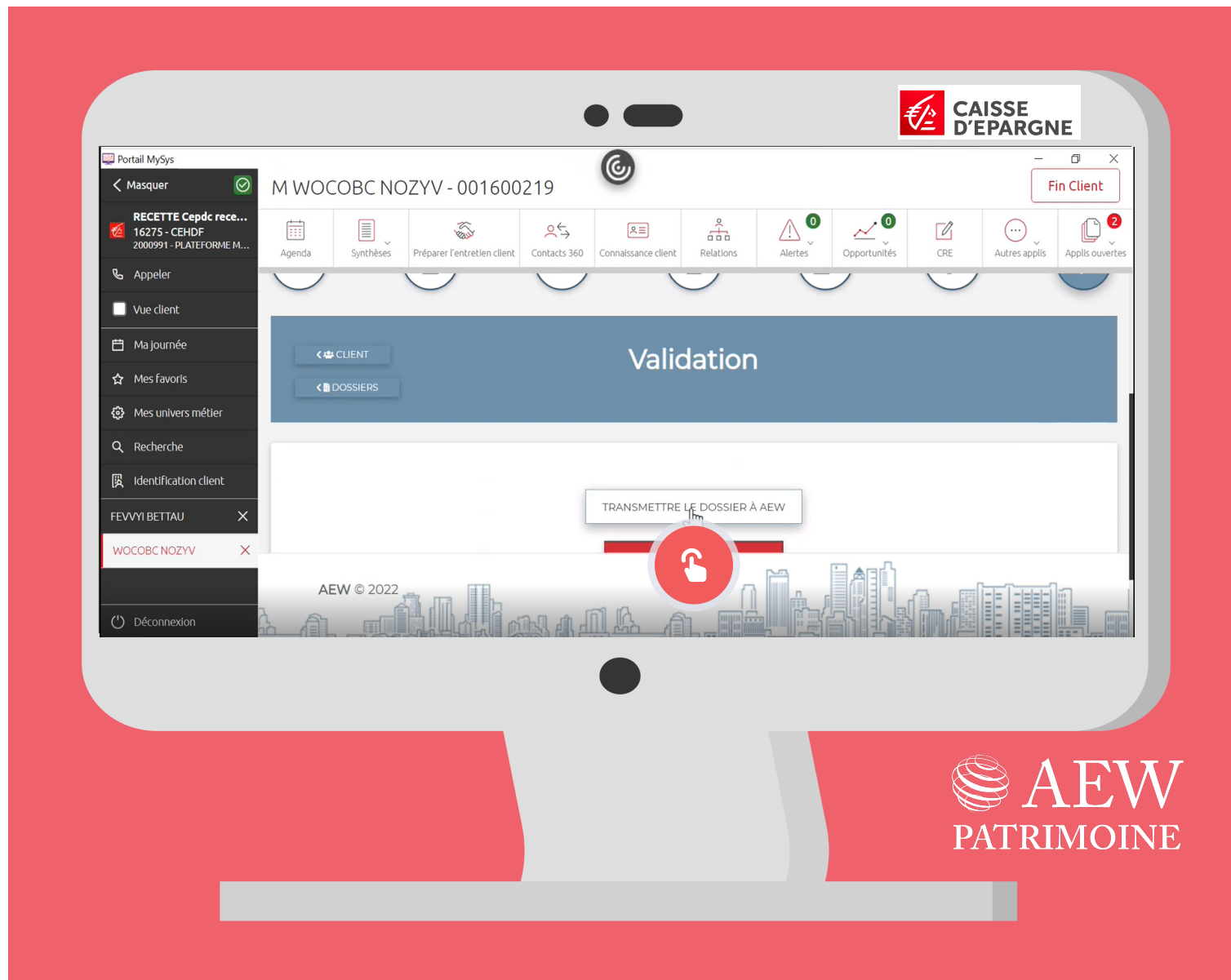


Souscription

Validation finale

Cliquez sur "Transmettre le dossier à AEW"

Vous pouvez revenir sur l'application et consulter l'état d'avancement de la souscription en visionnant son statut dans le menu dossier (en haut de la page d'accueil)





Consultation et reprise d'un dossier



Reprendre un parcours interrompu



ou suivre l'avancement d'un dossier en cours



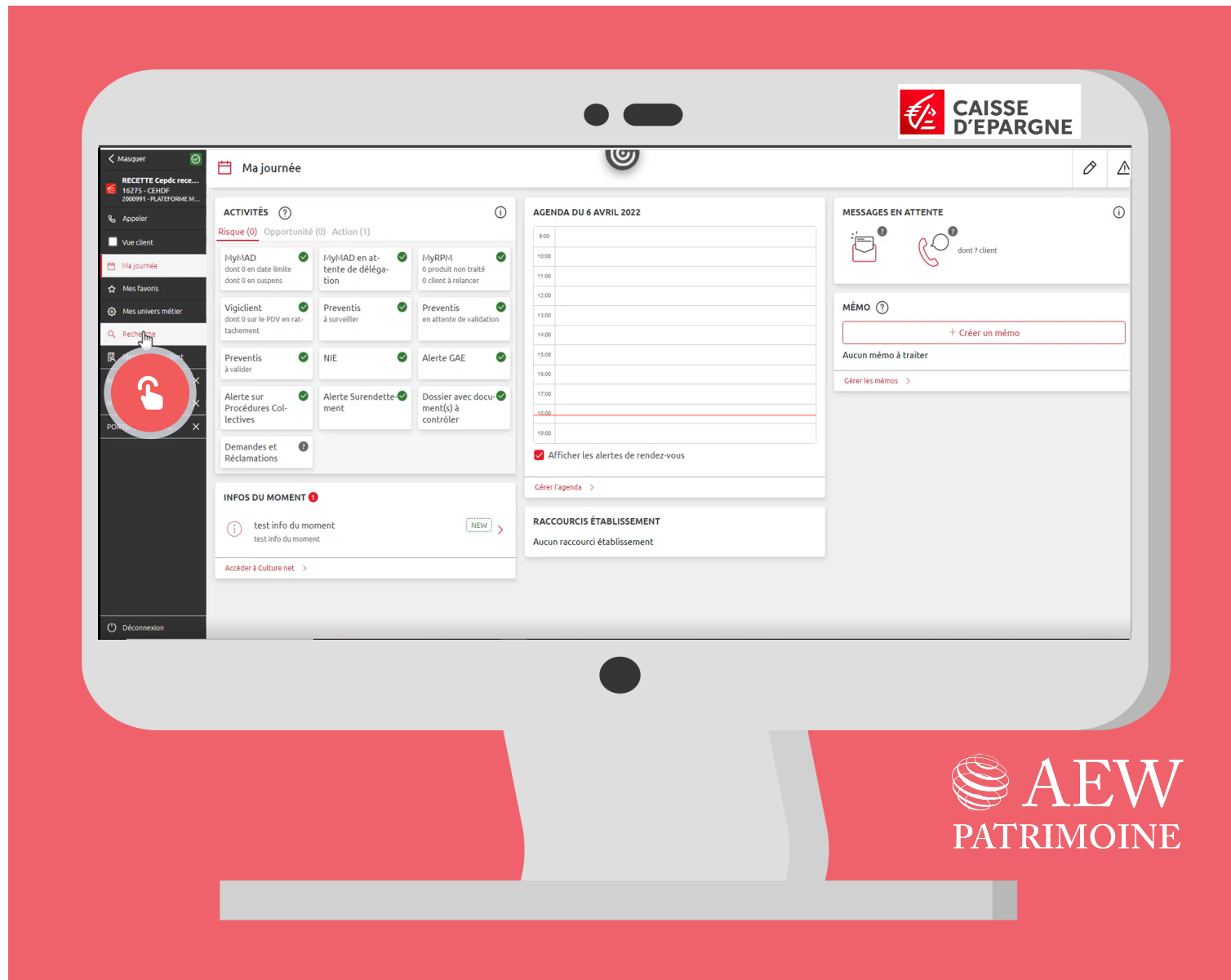


Consultation & Reprise

Recherche

Depuis votre écran d'accueil
MySys, cliquez sur la
télécommande "Rechercher"

Afin d'accéder à la plateforme AEW
sans passer par une fiche client





Consultation & Reprise

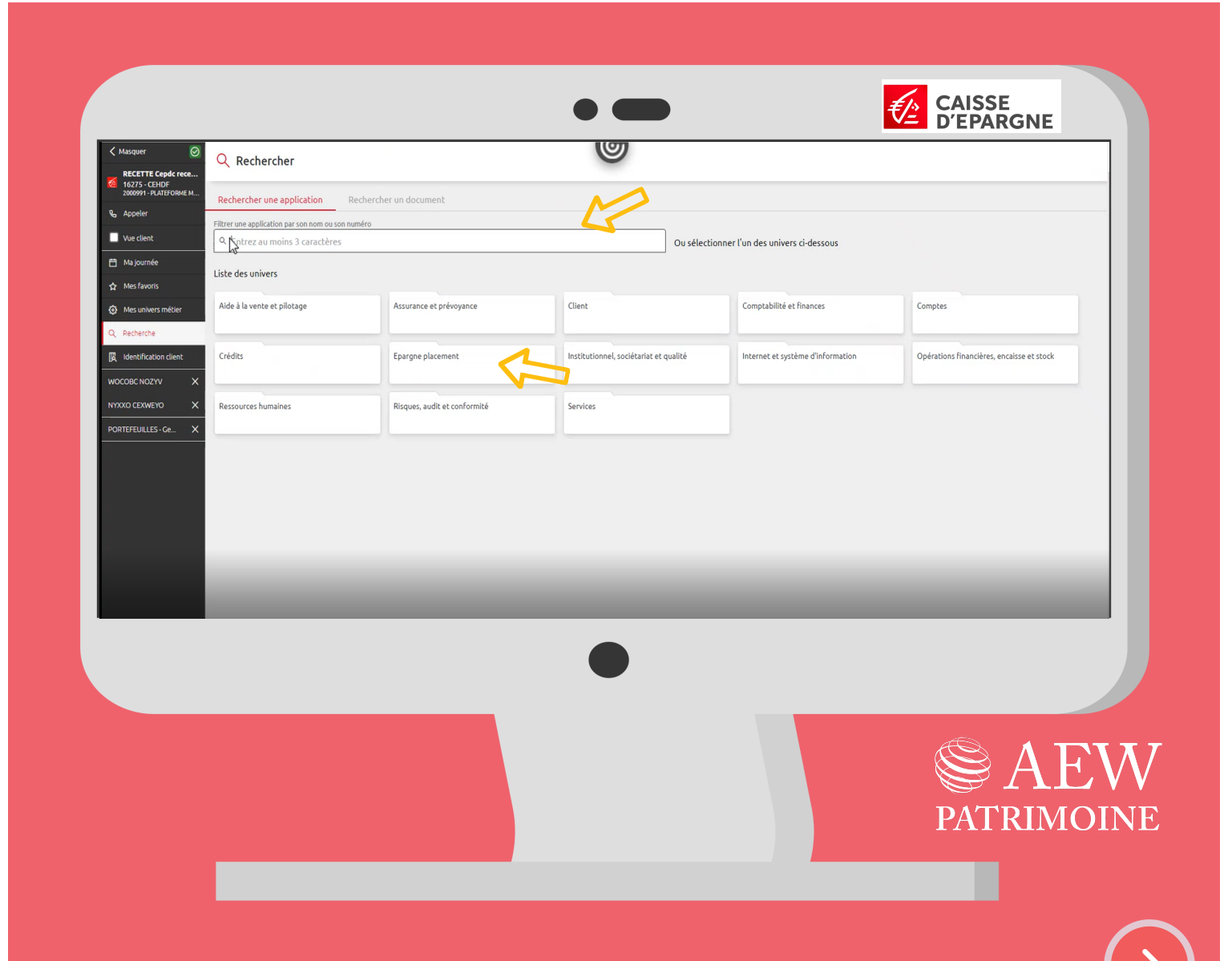
Recherche

Sur la page "Rechercher" vous pouvez :

- Soit cliquer sur le menu "Epargne et Placement"
- Soit utiliser le moteur de recherche

Avec plusieurs mots clés possibles :

- AEW
- CILOGER
- SCPI
- TITRES...





Consultation & Reprise

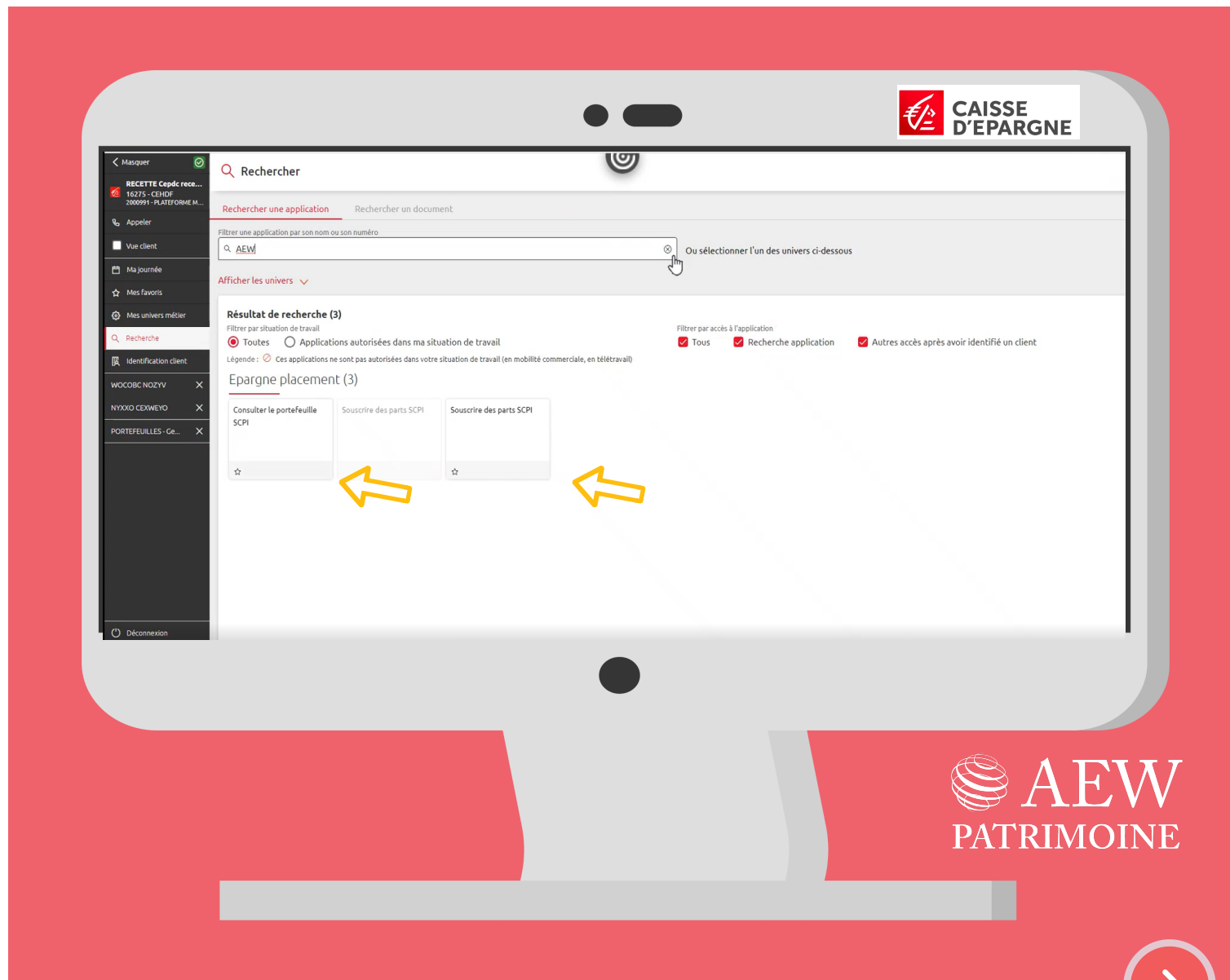
Recherche

Deux menus sont à votre disposition :

- "Consulter le portefeuille SCPI" (pour suivre l'avancement d'un dossier finalisé ou en cours)
- "Souscrire des parts SCPI" (pour lancer une nouvelle souscription)

Attention !

Pour toute nouvelle souscription vous devrez partir d'une entité client





Consultation & Reprise

Consultation

Afin de retrouver vos dossiers finalisés ou en cours, cliquez sur "Consulter le portefeuille SCPI"

et basculez ainsi vers l'application AEW Patrimoine.

+info

Vous retrouverez également tous les dossiers de votre établissement en cas d'absence d'un collègue !





Consultation & Reprise

Consultation

Vous retrouvez alors tous les dossiers de votre établissement. Chaque ligne est cliquable sur la zone "référence dossier"

Chaque ligne présente une synthèse :

- Réf. dossier
- Agence / Etablissement / Conseiller
- SCPI souscrite
- Titulaire
- Caractéristiques de la souscription
- Date de souscription et de signature
- Statut du dossier

CAISSE D'ÉPARGNE

AEW

CEPDC RECETTE 8 RECETTE

Liste des dossiers

Afficher 10 entrées Rechercher:

Ref. dossier	Date de création	Agence	Etablissement	Conseiller	Produit	Titulaire	Usufructier	Caractéristiques	Date de signature	Date de souscriptions	Statut
AD202203280455	28/03/2022 11:35	N/A	16275	RECETTE CEPDC RECETTE 8	Atout Pierre Diversification (APD) Primaire	Madame GIVYO DONBO Sociétaire n° 16275-9274677		No part: 15 Prix de part: 900 Montant total: 13 500		N/A	En cours de saisie
AD202203240449	24/03/2022 17:33	N/A	16275	RECETTE CEPDC RECETTE 8	Atout Pierre Diversification (APD)	Monsieur UECCYQ FAYNA		No part: 15 Prix de part: 900		N/A	En cours de saisie

AEW © 2022

AEW PATRIMOINE





Consultation & Reprise

Consultation

Vous pouvez également réaliser une recherche par client (chaque ligne étant là-aussi cliquable)

Chaque ligne présente une synthèse :

- Type de personne (PP/PM)
- Date création dossier
- Agence et Caisse
- Identité et n° d'associé
- Date de naissance
- Nbre de dossiers terminés
- Dossier en cours

CAISSE D'ÉPARGNE

AEW

CEPDC RECETTE 8 RECETTE

Dossiers Clients

Liste des clients

Afficher 10 entrées Rechercher:

PM / PP	Date de création	Agence	Caisse	Titulaire	Date de naissance	Nb de dossiers terminés	Dossier en cours
	06/04/2022	N/A	16275	Monsieur UDOV Sociétaire n° 16275-1953689	26/06/1942	0	0
	28/03/2022	N/A	16275	Null GIVXO DONBO Sociétaire n° 16275-9274677	15/12/1998	0	1
	27/03/2022	N/A	16275	BAIFWT Sociétaire n° 16275-5504739	19/03/1966	0	0

AEW © 2022

AEW
PATRIMOINE





Consultation & Reprise

Souscription ou reprise via la recherche

Il est possible d'initier une
souscription depuis l'environnement
"rechercher"

en cliquant sur "Souscrire des parts SCPI"

+Info

Pour finaliser un parcours interrompu, il faut également passer par cette fonctionnalité "Souscription de parts de SCPI"





Consultation & Reprise

Souscription via la recherche

Vous devrez alors choisir un client avant d'entrer sur la plateforme AEW afin de vous assurer du transfert des informations le concernant

Et toujours en étant vigilant à choisir la bonne entité titulaire (Une seule personne ou un couple)

Attention !

Pour les souscriptions entre deux personnes, seules les situations "Mariés" ou "Pacsés" sont actuellement possibles.

Pour toute souscription en indivision (y compris entre concubins) vous devrez réaliser une souscription papier.

The screenshot shows the 'Identification Client' form on the AEW Patrimoine platform. The form is titled 'Identification Client' and includes tabs for 'Historique des résultats consultés', 'Rappel des critères', and 'Personnalisation'. The form fields are organized into several sections:

- Personal Information:** Nom de famille ou d'usage, Prénom, Née le, Sexe, Agence de la personne physique.
- Address and Identification:** Raison sociale ou Sigle, Ville du siège, SIREN, Agence de la personne morale.
- Account and Card Information:** Guichet, N° de compte, N° de carte, Référence de crédit.
- Bank Identification:** N° d'identifiant Banque à Distance, N° de personne, Téléphone fixe ou mobile, Email.

At the bottom of the form, there are buttons for 'Réinitialiser', 'Rechercher', 'Quitter', and 'Sélectionner la personne'. The Caisse d'Épargne logo is visible in the top right corner of the form.

 **AEW**
PATRIMOINE





Clients de plus de 80 ans

ou absence de "médias" dans la synthèse MySys





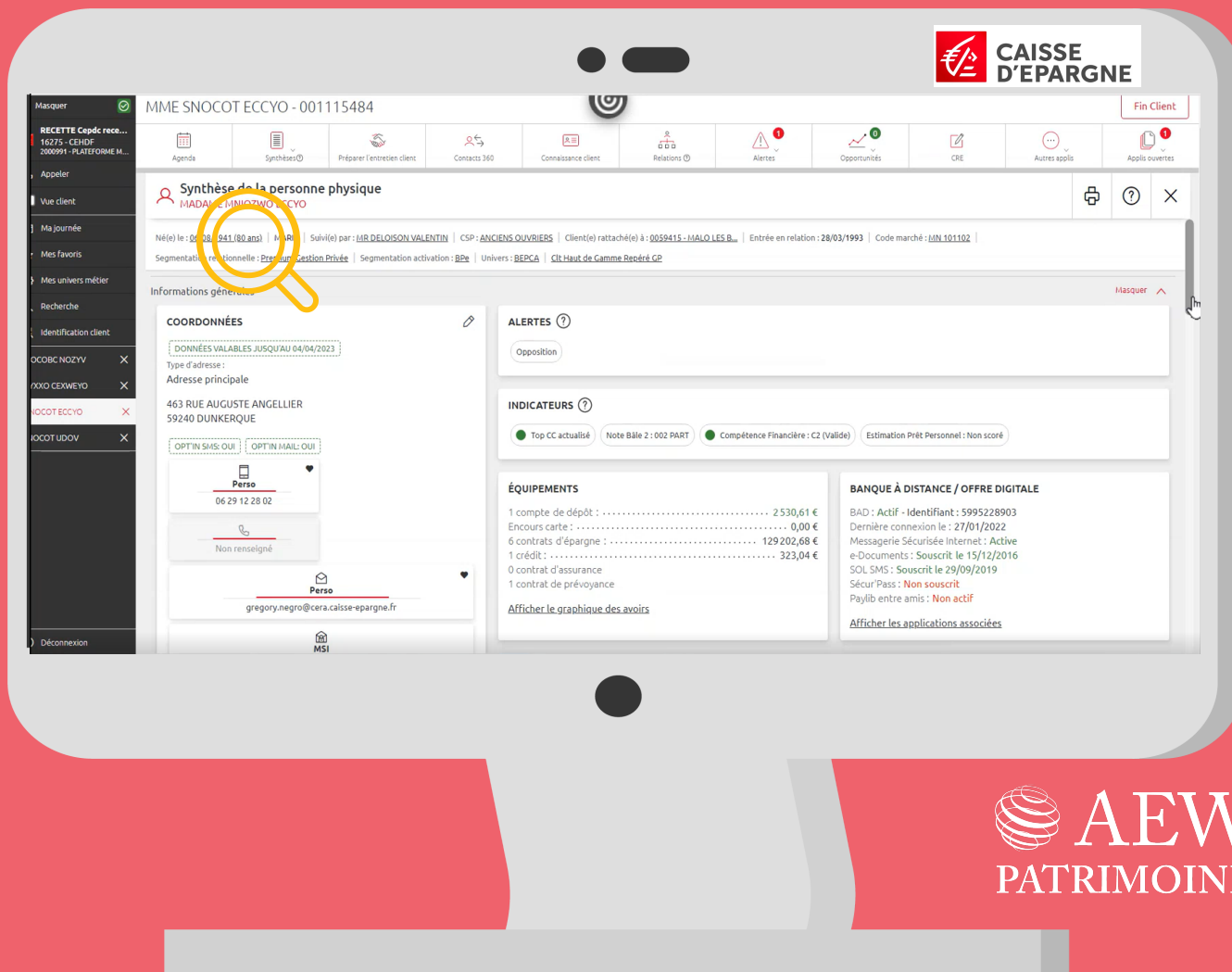
Cas particulier

Client de plus de 80 ans

Les procédures en vigueur

ne permettent pas la souscription de parts de SCPI pour les personnes de 80 ans et plus via cette plateforme.

Mais la souscription reste possible en version papier (maintien des procédures actuelles)





Cas particulier

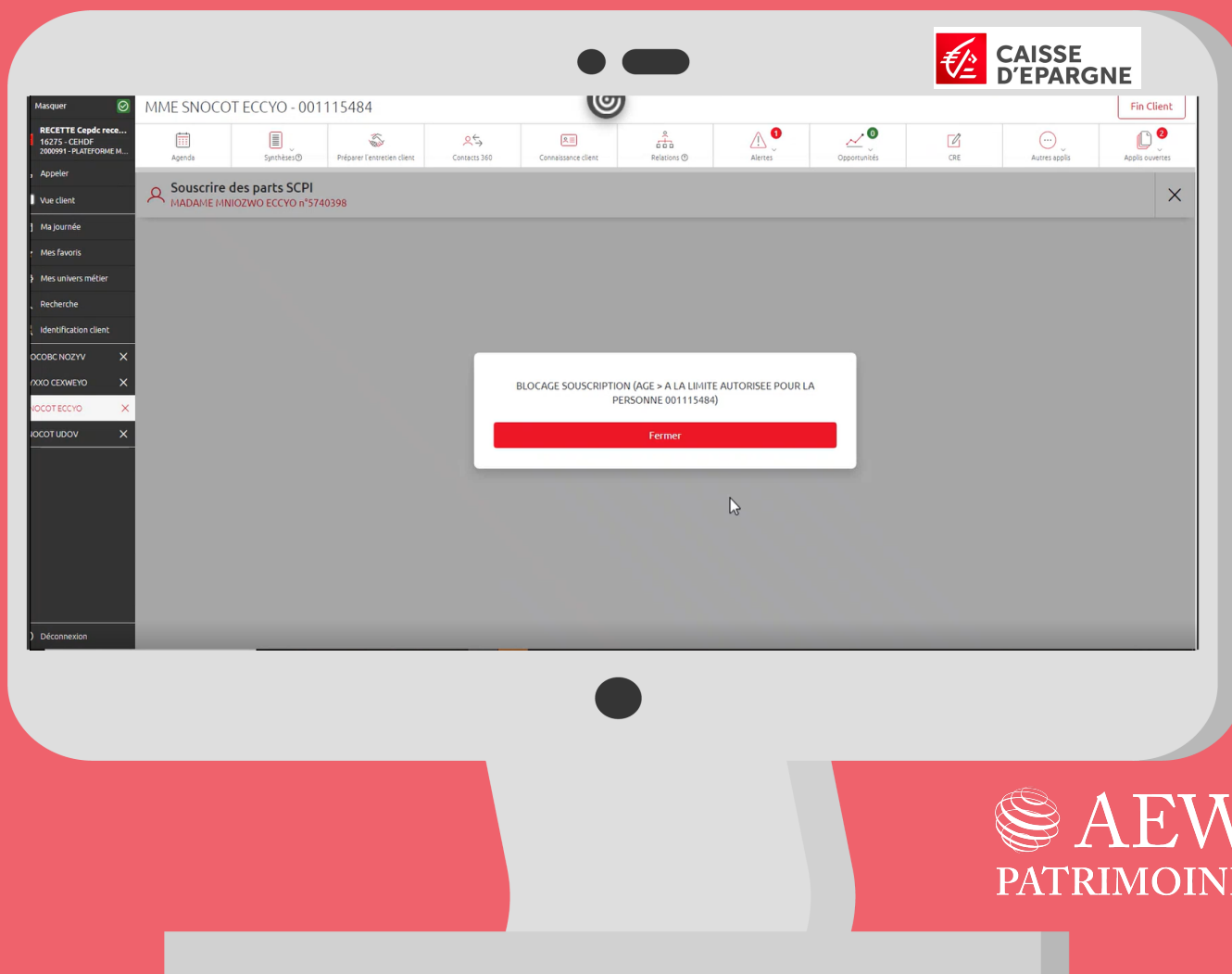
Client de plus de 80 ans

Il vous sera possible d'ouvrir le catalogue d'applications "Produits et services" pour y retrouver la plateforme d'AEW Patrimoine

mais vous serez bloqué dès le 1^{er} écran

+ info :

Ce blocage interviendra également dans le cas d'une souscription conjointe si l'un des co-titulaires à 80 ans et plus



AEW
PATRIMOINE





Cas particulier

Absence de médias dans la fiche MySys

Les informations de contact (mails et/ou numéro de téléphone)

sont indispensables pour réaliser un parcours de souscription digitalisée

CAISSE D'ÉPARGNE

M WOCOB NOZYV - 001600219

Synthèse de la personne physique
MONSIEUR WOCOB NOZYV

Type d'adresse : Adresse principale
2E ETAGE
166 AVENUE ABOUT
59240 DUNKERQUE

MOYEN DE CONTACT ABSENT

Non renseigné

Non renseigné

Non renseigné

Aucune alerte en cours pour cette personne

INDICATEURS

Top CC actualisé Note Bâle 2 : 004 PART Compétence Financière : C2 (Valide) Estimation Prêt Personnel : Scoré OK

ÉQUIPEMENTS

1 compte de dépôt : 0,86 €
2 contrats d'épargne : 100 096,97 €
0 crédit
0 contrat d'assurance
0 contrat de prévoyance

[Afficher le graphique des avoirs](#)

BANQUE À DISTANCE / OFFRE DIGITALE

BAD : Inactif - Identifiant : 5904559933
Aucune connexion
Messagerie Sécurisée Internet : Non souscrit
e-Documents : Non souscrit
SOL : Non souscrit
Sécur'Pass : Non souscrit
Paylib entre amis : Non actif

[Afficher les applications associées](#)

ENTRETIENS

Aucun compte rendu
Aucun RDV prévu

OPPORTUNITÉS / PROPOSITIONS

Aucune opportunité à traiter

Dossiers de vente : 0

AEW PATRIMOINE



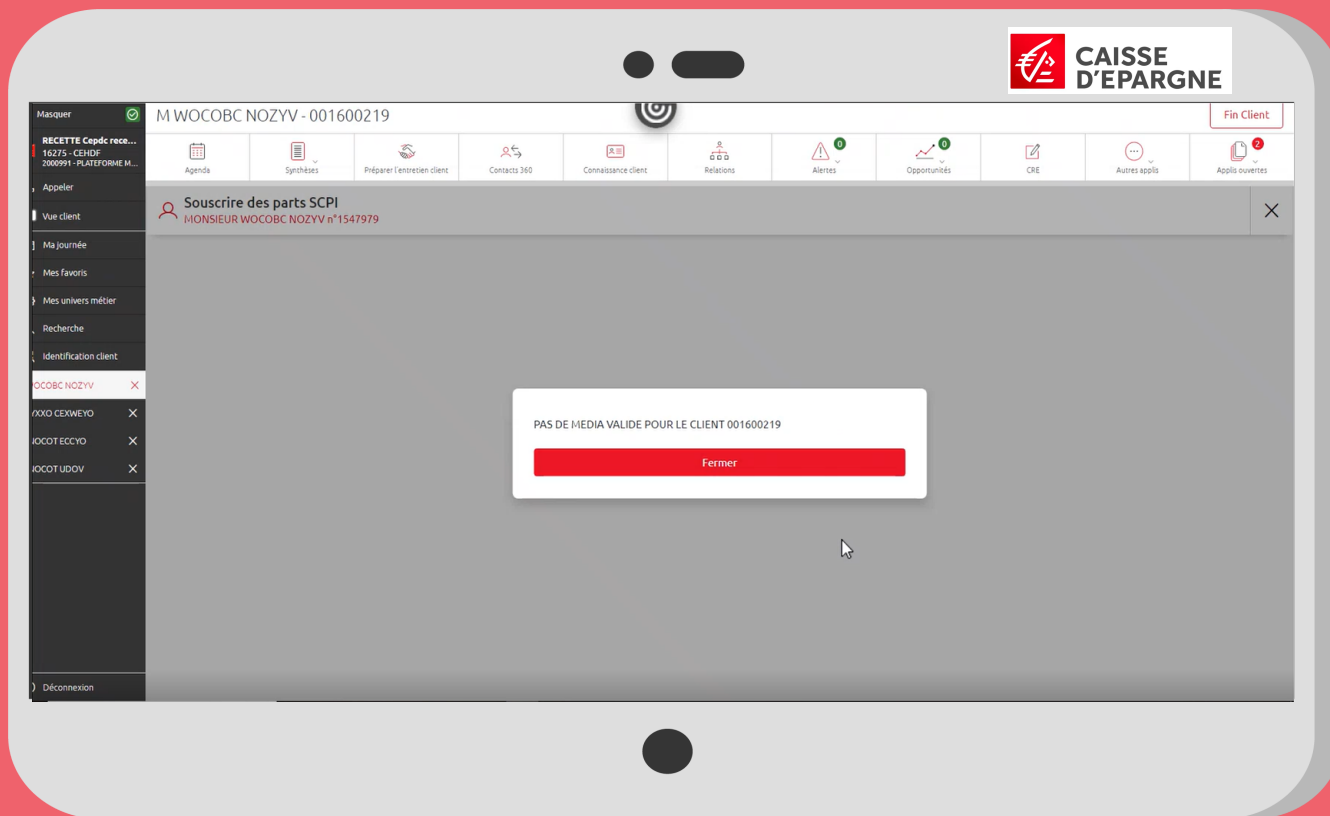


Cas particulier

Absence de médias dans la fiche MySys

Il vous sera possible d'ouvrir le catalogue des applications "Produits et services" pour y retrouver la plateforme d'AEW Patrimoine

mais vous serez bloqué dès le 1^{er} écran si ces informations sont manquantes dans la synthèse client.



 **AEW**
PATRIMOINE





Quiz



Prêt à vous lancer ? à vous de jouer !

Répondons ensemble à quelques questions afin de savoir si vous êtes prêt à vous lancer dans une souscription digitalisée de parts de SCPI !



START →

 **AEW**
PATRIMOINE

**En cas de bonne
réponse vous
passerez
automatiquement
à la question
suivante**



01

Je peux me lancer dans le parcours de souscription avant d'avoir complété le questionnaire de connaissance client (QCF/QR) et le parcours conseil (LEA/O2S) ?

Je dois obligatoirement débiter par le parcours conseil

Au-delà de son caractère réglementaire, cette démarche vous permet d'apporter le meilleur conseil à votre client



Je peux aussi le faire après.

L'essentiel est que l'ensemble des éléments soient validé avant de valider le dossier de souscription



Ce n'est pas obligatoire.

Le plus important est d'obtenir l'aval du client sur le bulletin de souscription





Quiz

AEW
PATRIMOINE



01

Je peux me lancer dans le parcours de souscription avant d'avoir complété le questionnaire de connaissance client (QCF/QR) et le parcours conseil (LEA/O2S) ?

Mauvaise réponse





02

Il est possible d'accéder à la plateforme de souscription AEW Patrimoine sur son navigateur depuis une simple URL?

Faux !

Je dois être un collaborateur authentifié. L'accès se fait depuis le portail MySys.



Absolument !

L'adresse de connexion est <https://aewpatrimoine/souscrire/danstesreves/caisses-epargne>



Ca dépend...

D'après Jean-Luc et Nadine (sujet évoqué à la machine à café), il y a un moyen pour y accéder sans passer par le portail MySys mais je ne vois pas l'intérêt...





Quiz

AEW
PATRIMOINE



02

Il est possible d'accéder à la plateforme de
souscription AEW Patrimoine sur son navigateur
depuis une simple URL?

Mauvaise réponse 🤨





03

Il est possible d'ajouter plusieurs SCPI "au panier" lors d'une souscription?

Exact.

C'est un bon conseil de diversifier l'allocation et l'outil prévoit cette fonctionnalité.



Faux.

Bien qu'il soit parfois utile de faire une allocation entre différentes SCPI, l'outil ne le permet pas. Si je veux proposer plusieurs SCPI, je devrais faire plusieurs souscriptions après l'enregistrement de chacune d'entre-elle





Quiz

AEW
PATRIMOINE



03

Il est possible d'ajouter plusieurs SCPI "au panier"
lors d'une souscription?

Mauvaise réponse 🙄





04

Les SCPI c'est pour tout le monde y compris pour les clients de plus de 80 ans ou les mineurs ?

Pas tout à fait.

C'est possible mais seulement en bulletin papier en respectant la procédure ad' Hoc



Vrai.

Seulement dans le cas d'une co-souscription si l'un des deux souscripteurs à moins de 80 ans ou si le mineur est accompagné .





Quiz

AEW
PATRIMOINE



04

Les SCPI c'est pour tout le monde y compris pour les clients de plus de 80 ans ou les mineurs ?

Mauvaise réponse 🙄





05

Je peux réaliser une souscription en ligne et envoyer le règlement par chèque ?

Faux.

Seul les règlements par virement sont acceptés pour ce type de souscription digitalisée.



C'est en effet possible.

Même si nous vous recommandons de privilégier le virement afin d'accélérer le processus d'enregistrement des parts





Quiz

AEW
PATRIMOINE



05

Je peux réaliser une souscription en ligne et
envoyer le règlement par chèque ?

Mauvaise réponse





Quiz

 **AEW**
PATRIMOINE



06

Je peux initier deux dossiers simultanément ?

Exact.

Comme il n'est pas possible de mettre plusieurs SCPI dans une même souscription, si besoin je peux initier plusieurs dossiers en même temps



Faux.

Afin d'éviter les erreurs de traitement il est indispensable de terminer une 1ère souscription avant d'en initier une seconde avec le même client ou avec un client différent.





Quiz

 AEW
PATRIMOINE



06

Je peux initier deux dossiers simultanément ?

Mauvaise réponse 





Résultats

Aucune bonne réponse

Il est sûrement nécessaire de revoir ce support...

2-4 bonnes réponses

Pas mal, mais encore quelques progrès possibles...

1-2 bonnes réponses

A priori vous n'avez pas été très attentif...

Vous ferez mieux la prochaine fois !

5-6 bonnes réponses

Vous êtes fin prêt pour vous lancer dans une souscription de parts de SCPI depuis la nouvelle plateforme !





Ce qu'il faut retenir



Des fonctionnalités couvrant l'essentiel des cas

Et des évolutions à venir très prochainement pour couvrir tous les cas de figure





Ce qu'il faut retenir



L'intégration de la plateforme de souscription SCPI AEW Patrimoine à Mysys a pour objectif de digitaliser un processus aujourd'hui manuel.

Ce 1er lot doit permettre une **diminution des erreurs de saisie**, une **amélioration de la conformité des souscriptions** (contrôle de présence médias et âge du souscripteur) et une **amélioration du délai de souscription**.



Avec cette plateforme digitale il sera possible de souscrire :

- Sur le marché primaire
- Pour les personnes physiques
- Individuellement ou en co-souscription entre époux ou Pacsés

L'accès à la plateforme est automatiquement paramétré selon votre profil métier (valideur / non-valideur).

La correction n'est possible que par abandon du dossier en cours puis création d'un nouveau dossier si :

- Les données sont erronées dans MySys (exemple : Tel ou mail client)
- Des données obligatoires sont manquantes dans MySys (exemple régime matrimonial)



Certains parcours restent en mode papier (maintien des procédures actuelles) :

- Souscription en indivision (*union libre, concubinage, entité jointe indivision...*)
- Souscription démembrée
- Souscription pour une personne de plus de 80 ans
- Souscription pour un mineur
- Souscription > à 2 co-souscripteurs
- Souscription personne morale
- Souscription marché secondaire





Ce qu'il faut retenir



Cette plateforme va également vous permettre de suivre plus facilement l'avancement d'une souscription :

Notifications conseiller :

- Une fois le dossier signé ou co-signé
- Quand les parts sont en cours de création par AEW
- En cas d'annulation par le Back-office AEW

Notifications Client :

- Relance signature
- Validation de la souscription
 - Individuelle personne physique
 - Co-souscription entre époux ou Pacsés

Vous devez importer le **bulletin de souscription dans le classeur client.**

Les étapes du déploiement de cette plateforme :

- **14 Novembre 2022** : Lancement avec les Caisses d'Épargne Pilote
- **05 Décembre 2022** : Généralisation auprès de toutes les Caisses d'Épargne
- **Au fil de l'eau en 2023** (*planning en cours d'élaboration*) :
 - Remontée automatique du BIC / IBAN
 - Notification conseiller dossier non finalisé
 - Ouverture des souscriptions démembrées
 - Ouverture au marché secondaire
 - Ouverture aux personnes morales





Merci de votre attention !

in

