

Enjeux et atouts

Nous avons tous constaté que les montages In Fine étaient souvent longs et complexes à mettre en oeuvre. Or, ils sont particulièrement stratégiques pour vous et pour nous. Ils vous permettent à la fois :

- de fournir un conseil élaboré à vos investisseurs en matière de défiscalisation en conjuguant **expertise immobilière et financière** ;
- de cumuler les rémunérations provenant de l'immobilier, du financement et du placement.

Avec « Solutions In Fine », vous allez désormais pouvoir confectionner des montages sur mesure de façon **simple et rapide** :

- Le pôle Produits Bancassurance du Groupe Omnium Finance a conçu avec les meilleurs acteurs du marché une **plate-forme exclusive de combinaisons** prêt / assurance-vie. Vous pourrez ainsi sélectionner en toute indépendance le montage le plus ajusté au besoin de votre investisseur.
- En partenariat avec le Crédit Foncier, Entenial et GE Money Bank, nous avons mis en oeuvre une **procédure unique de prise en garantie** qui offre plus de sécurité et de rapidité. Chacun s'est par ailleurs engagé à respecter ses délais pour vous assurer une satisfaction optimale.
- Nous avons élaboré une nouvelle génération de dispositif d'aide à la vente : le Kit du Conseiller « Solutions In Fine » qui est entre vos mains ! Ce **package** regroupe tous les éléments dont vous avez besoin pour maîtriser rapidement l'In Fine et le mettre en oeuvre efficacement. Plus de temps perdu à chercher le bon document, vous avez tout sous la main !



Enfin vous allez pouvoir apporter une réponse adaptée aux investisseurs qui souhaitent profiter d'un montage financier et fiscal attractif sans pour autant débloquer leur épargne existante. Le nouveau contrat d'assurance vie **Cristalliance In Fine**, bâti en partenariat avec Foncier Assurance, offre la possibilité, lorsqu'il est combiné avec les prêts Facileo In Fine (ou Omnium Option Plus) et Transformable Patrimonial Omnium, de réaliser une opération **sans adossement initial** (sous certaines conditions bien entendu). Il possède les principales qualités de son grand frère Cristalliance Vie tout en étant adapté à l'In Fine.



Avec « Solutions In Fine », tout a été mis en oeuvre pour que vous fassiez de nombreux montages in fine... dans la sérénité !

Le Kit du Conseiller « Solutions In Fine », philosophie et contenus

Le pôle Produits Bancassurance met chaque jour son savoir faire à votre service afin de créer des outils de travail adaptés à vos besoins. Ce kit a été conçu pour être :

- **complet** : il regroupe tous les documents indispensables à la constitution d'un montage in fine ;
- **simple d'utilisation** : l'information est classée ; son accès est clair et intuitif ;
- **mis à jour** : vous remplacez les documents périmés par ceux que nous vous faisons parvenir ou vous vous les procurez directement sur PI@net ; vous effectuez votre réassort comme à l'accoutumé, via votre assistante du Service Gestion Réseau.
- **le votre** : nous vous invitons à rendre votre kit « vivant », à ajouter vos propres documents dans les chemises ; des lignes vides ont été créées à cet effet dans chaque sommaire.

Laissez nous vous aiguiller dans votre découverte de cet outil de travail. Celui-ci est structuré autour de 3 grandes parties :



1 « Vous présentez les atouts du montage In Fine » :

Votre support sera la plaquette commerciale présentant de façon didactique le fonctionnement de l'In Fine et ses 3 principaux atouts.



2 « Vous optimisez la constitution du dossier investisseur » :

Grâce aux 2 uniques documents de gestion, le contrat d'assurance vie et la demande de financement commune à toutes nos banques partenaires, vous gagnez du temps et vous allégez la tâche de l'investisseur : finies les multiples feuilles volantes d'autorisation à remplir, elles ont été intégrées !



3 « Vous conseillez votre investisseur au plus juste » :

Vous trouverez ici tous les documents techniques de référence nécessaires pour une bonne maîtrise de l'in fine et des produits (assurance, prêts). Vous découvrirez notamment l'intérêt de l'in fine pour certaines cibles d'investisseurs ! Les informations sont rangées dans des chemises à onglet très pratiques au nom de chaque partenaire.

« Vous souhaitez aller plus loin ? » le Kit Multimedia est là pour ça :

Le pôle Produits Bancassurance met à votre disposition cet espace dédié sur PI@net, destiné à vivre et s'enrichir. Par ailleurs, vous pourrez approfondir vos connaissances grâce au prochain CD-ROM « Solutions In Fine » riche en présentations commerciales et modules de formation.

Vous n'avez pas encore votre Kit du Conseiller « Solutions In Fine » et vous souhaitez vous le procurer ? Rien de plus simple ! Faites votre demande auprès de votre assistante dédiée du Service Gestion Réseau qui se fera un plaisir de vous l'envoyer gratuitement.

Nous espérons que « Solutions In Fine » saura vous séduire et vous souhaitons d'excellents montages ! Nous nous tenons à votre disposition pour tous renseignements complémentaires.

L'Equipe Marketing & Développement Bancassurance

