

## L'Unep se focalise sur les SCPI



**L'association d'épargnants annonce le lancement d'un nouveau service : « Focus SCPI by UNEP ». Son objectif : digitaliser l'accès et la gestion de portefeuilles de SCPI pour les conseillers en gestion de patrimoine. Huit sociétés de gestion d'actifs immobiliers ont déjà été sélectionnées.**

L'Union nationale d'épargne et de prévoyance (**Unep**), déjà distributrice d'assurance-vie et de fonds immobiliers, annonce le lancement d'un nouveau service digital d'allocation de SCPI. Autrement dit, d'une nouvelle plateforme dédiée à la distribution de ce type de véhicules. La « vocation » de « Focus SCPI by UNEP » est en effet de permettre la construction de portefeuilles de SCPI « adaptés en fonction de l'objectif de placement de chaque client final », explique l'Unep.

Une *short list* de SCPI sélectionnées

Exclusivement dédié aux conseillers en gestion de patrimoine, « Focus SCPI » est donc d'abord un outil d'aide à la décision. Les SCPI auxquelles il donnera accès sont évidemment sensées être les meilleures du marché. Elles seront en tout cas peu nombreuses à figurer dans la *short list* de l'Unep. Celle-ci précise qu'elle n'a pour l'instant retenu « qu'une ou deux SCPI au maximum par thématique ». Huit sociétés de gestion sont déjà partenaires. Outre Sofidy, figurent Alderan, Altixia REIM, Foncières et Territoires, HSBC, Norma Capital, Perial AM et Sogenial Immobilier. La liste des gestionnaires et des véhicules sera enrichie régulièrement. Parmi les SCPI déjà sélectionnées, on trouve des SCPI diversifiées, ainsi que des véhicules dédiés à des secteurs « traditionnels » – le bureau et le commerce -. Mais aussi des SCPI « thématiques », présentées comme désormais incontournables par l'Unep.

Focus sur les SCPI thématiques

« Il y a 15 ans, il existait uniquement des SCPI de bureaux et de commerces. Aujourd'hui, le monde a évolué et les épargnants souhaitent souscrire de plus en plus dans des SCPI thématiques comme l'ISR, la santé ou environnementales. Le choix de la thématique est devenu un choix déterminant », détaille Patrick Le Maire, directeur du développement de l'Unep, dans le communiqué de l'association. Plusieurs thématiques « nouvelles » ont déjà été retenues. Parmi lesquelles les thématiques « régionales », « santé et éducation », mais aussi les thématiques ISR et logistique, « très en vogue actuellement ». Prochainement, d'autres stratégies d'investissement ciblées pourraient rejoindre la sélection. Celles dédiées à une zone géographique en particulier. Ou à des concepts tels que la restructuration urbaine. Certains positionnements sont momentanément exclus. Comme, par exemple, celui des véhicules investis sur le secteur de l'hôtellerie.

Un parcours de souscription digitalisé

La thématique n'est toutefois pas, évidemment, le seul critère de sélection. L'Unep dit ne vouloir référencer que « les meilleures sociétés de gestion », prenant également en compte « la performance, la qualité du

[Visualiser l'article](#)

*parc immobilier, le report annuel* ». « Focus SCPI » n'est pas qu'un outil digital d'aide à la décision. Il intègre également un module permettant la souscription dématérialisée aux SCPI sélectionnées. Les conseillers en gestion de patrimoine adhérents bénéficieront en plus d'un suivi quotidien des portefeuilles de leurs clients. Et d'un outil d'agrégation pour en consolider les positions immobilières. Le digital ne constitue en outre qu'une partie du service global de cette nouvelle offre. Qui inclut également « *un accompagnement humain de proximité important* », lequel apportera « *des conseils et des informations privilégiées sur chaque SCPI référencée* », précise l'Unep.

Déclinaison grand public

Enfin, « *Focus SCPI* » sera également décliné, en partie, au service des particuliers, tout du moins dans sa dimension pédagogique. Avec l'ambition de « *mieux faire connaître le milieu des SCPI* ». Une louable ambition...

### Frédéric Tixier

A propos de l'Unep (i)

*Fondée en 2000 par Christian Cacciuttolo, l'Unep est une association d'épargnants qui offre à ses adhérents, tous clients de conseillers en gestion de patrimoine indépendants, une gamme complète de produits et services en assurance-vie, immobilier, retraite et prévoyance à destination des conseillers en gestion de patrimoine indépendants et les courtiers. L'Unep assure la promotion, le suivi et la distribution de contrats d'assurance-vie associatifs et multigestionnaires. Et donne accès aux meilleures SCPI, SCI, OPCI, OPCVM et trackers de la place. Les équipes de l'Unep sont engagées, réactives et à l'écoute des besoins des CGPI et des courtiers pour les accompagner dans leurs activités de conseil et répondre au mieux aux besoins réels des épargnants. Indépendance, sécurité, prudence et service sont les valeurs clés de l'Unep.*

(i) Information extraite d'un document officiel de la société