



ARIANE

**Nouvel outil de
pré-réservation et de
simulation**

ALTAREA PARTENAIRES





Présentation d'Ariane

01

ARIANE

La plateforme dédiée au parcours de financement et au dossier client

Ariane est **un outil** dans lequel sont intégrés des **outils d'aide à la vente complémentaires** permettant de **gérer et suivre le dossier de votre client et son financement**.

Cet outil vous donne accès à :



Pré-Scoring
Calcul d'enveloppe
Calcul de mensualités
Calcul PTZ



Suivi des dossiers
Simulation financière
Création contrat

ARIANE

Votre plateforme

Grâce à ses différents outils et processus, Ariane permet de renforcer vos échanges grâce :



**Une remontée des
besoins en temps réels**



**Une amélioration
continue des processus**



**Une prise en main
favorisée**



**Une meilleure fluidité et
ergonomie optimale**



Comment accéder à Ariane ?

02

1. Depuis une page programme sur le site Altarea Partenaires

www.altarea-partenaires.com

Grille de prix des logements

Pour accéder au détail d'un lot, veuillez cliquer sur sa ligne.

 **E RÉSERVATION**

N° lot	Type	Etage	Surface	Terrasse / Bal / Loggia / Jardin	Prix Total	Parking inclus	Valeur locative marché	Rentabilité	Valeur locative Pinel	Rentabilité Pinel	Livraison prévisionnelle	Libre ou optionné	Fin de l'option*
B222	3 pièces	2 ^{ème} étage	69,28 m²	11,22 m²	378 000 €	Oui	850 € / mois	2.7 %	911 € / mois	2.89 %	15/12/2021	✓	

Lot B222 : Libre

TYPE 3 pièces	ETAGE 2 ^{ème} étage	BATIMENT B2
SURFACE 69,28 m²	TERRASSE / BAL / LOGGIA / JARDIN 11,22 m²	ORIENTATION EST
STATIONNEMENT BX45 PKSS44	TYPE DE STATIONNEMENT Box sous-sol Parking sous-sol	CAVE / CELLIER -
PRIX TOTAL 378 000 €	DONT STATIONNEMENT 22 000 € 16 000 €	DONT CAVE / CELLIER -
VALEUR LOCATIVE MARCHÉ 850 € / mois rentabilité 2.7 %	VALEUR LOCATIVE PINEL 911 € / mois rentabilité 2.89 %	

 **Plan de vente**

 **Poser une option**

 **Proposition client**

 Ajouter à mes sélections

 Comparer ce lot

 Simulation d'investissement

 Pré-scoring financier

B212 3 pièces 1^{er} étage 69,35 m² 11,22 m² 370 000 € Oui 880 € / mois 2.85 % 911 € / mois 2.95 % 15/12/2021 ✓

* Option susceptible d'être prolongée

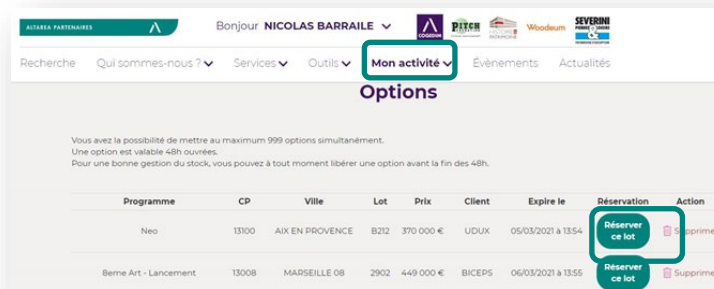
Sélectionner sur la grille de prix d'un programme l'option en cliquant sur « **Poser une option** » et retrouver celle-ci depuis la rubrique « **Mon activité** » .

ARIANE

2. Depuis « mon activité » sur le site Altarea Partenaires

www.altarea-partenaires.com

Accès au **dossier client** (simulation financière, et contrat de pré-réservation) depuis la rubrique « **Mon activité** »



ALTAREA PARTENAIRES Bonjour **NICOLAS BARRAILE**    

Recherche Qui sommes-nous? Services Outils **Mon activité** Evénements Actualités

Options

Vous avez la possibilité de mettre au maximum 999 options simultanément.
Une option est valable 48h ouvrées.
Pour une bonne gestion du stock, vous pouvez à tout moment libérer une option avant la fin des 48h.

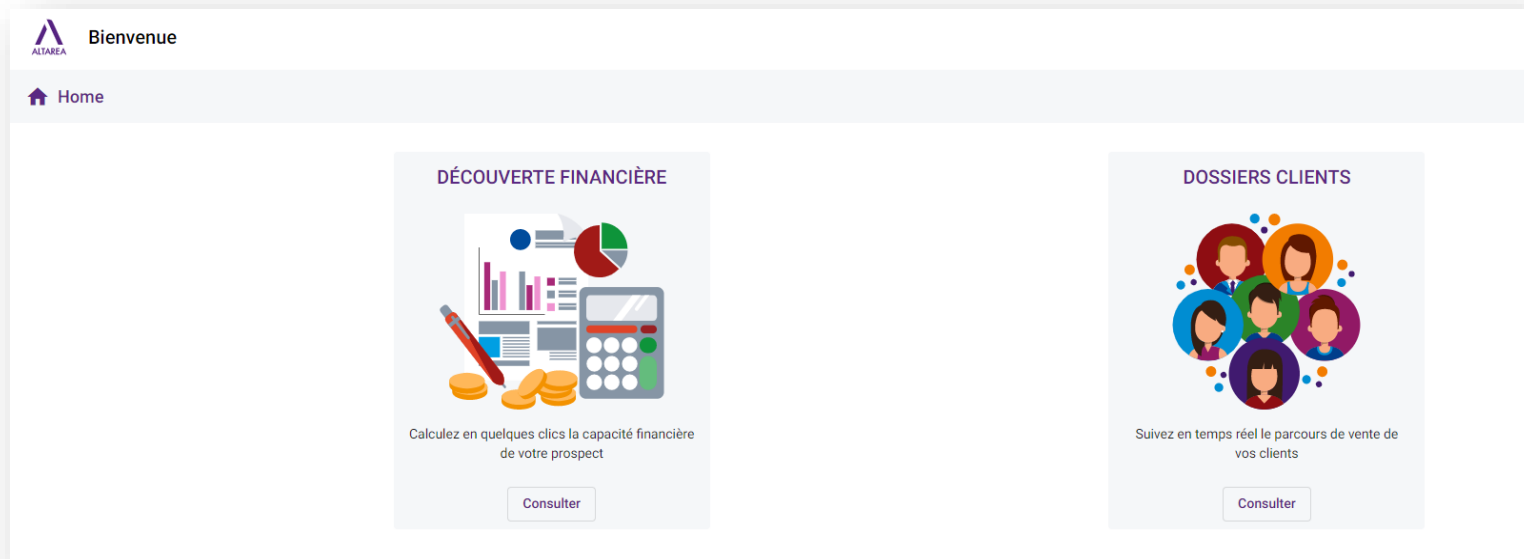
Programme	CP	Ville	Lot	Prix	Client	Expire le	Réservation	Action
Neo	13100	AIX EN PROVENCE	B212	370 000 €	UDUX	05/03/2021 à 13:54		
Berne Art - Lancement	13008	MARSEILLE 08	2902	449 000 €	BICEPS	06/03/2021 à 13:55		

Cliquer sur « Réservez ce lot »

ARIANE

Page d'accueil d'ARIANE

Sans avoir à vous reconnecter, quand vous aurez posé l'option, vous arriverez sur **la page d'accueil d'ARIANE**.





Les outils de la découverte financière

*non obligatoires pour les partenaires.
Vous pouvez cliquer directement sur
« Dossier client » pour réaliser votre
pré-réservation.*

03

La découverte financière

Comment y accéder ?

ALTAREA

Bienvenue

Home

DÉCOUVERTE FINANCIÈRE

Calculez en quelques clics la capacité financière
de votre prospect

Consulter

DOSSIERS CLIENTS

Suivez en temps réel le parcours de vente de
vos clients

Consulter

Une fois arrivé sur la page d'accueil
d'Ariane, cliquer ici pour accéder à la
Découverte Financière

La découverte financière

La découverte financière regroupe des outils permettant, lors **du parcours client**, de déterminer **la capacité de financement** des clients et prospects.



Nouveautés

2 vues possibles :

- Mode foyer
- Mode détaillé

La découverte financière

Pré-scoring : Mode Foyer


Bienvenue

[Home](#) > [Découverte financière](#) > [Pré-scoring \(mode foyer\)](#)

FOYER

☒ Co-réservataire

Présence du **co-réservataire**.

Nombre de personnes
2

Montant total des revenus mensuels du foyer €
Net avant prélèvement à la source

Montant total des revenus fonciers mensuels du foyer €
70% sera pris en compte dans les calculs

Montant total de l'apport personnel €

Montant total des charges mensuelles du foyer €
Loyers restants après livraison, impôts...

Montant total des mensualités si prêts en cours €
Consommation, immobilier...

PROJET

Montant total de l'acquisition €
Hors frais de notaire

Estimation des frais de notaire €

DURÉE DU PRÊT

En année

20

Imprimer

La découverte financière

Pré-scoring : Mode détaillé

Bienvenue

Home > Découverte financière > Pré-scoring (mode détaillé)

FOYER

☒
 Foyer principal

Présence du **co-réservataire**.

Nombre de personnes
 2

Montant total des revenus mensuels du foyer
Net avant prélèvement à la source

Montant total des revenus fonciers mensuels du foyer
70% sera pris en compte dans les calculs

Montant total de l'apport personnel
€

Montant total des charges mensuelles du foyer
Loyers restants après livraison, impôts...

Montant total des mensualités si prêts en cours
Consommation, immobilier...

RÉSERVATAIRE PRINCIPAL

Revenus mensuels
Net avant prélèvement à la source

Revenus fonciers mensuels
70% sera pris en compte dans les calculs

Charges mensuelles
Loyers restants après livraison, impôts...

CO-RÉSERVATAIRE

Revenus mensuels
Net avant prélèvement à la source

Revenus fonciers mensuels
70% sera pris en compte dans les calculs

Charges mensuelles
Loyers restants après livraison, impôts...

PROJET

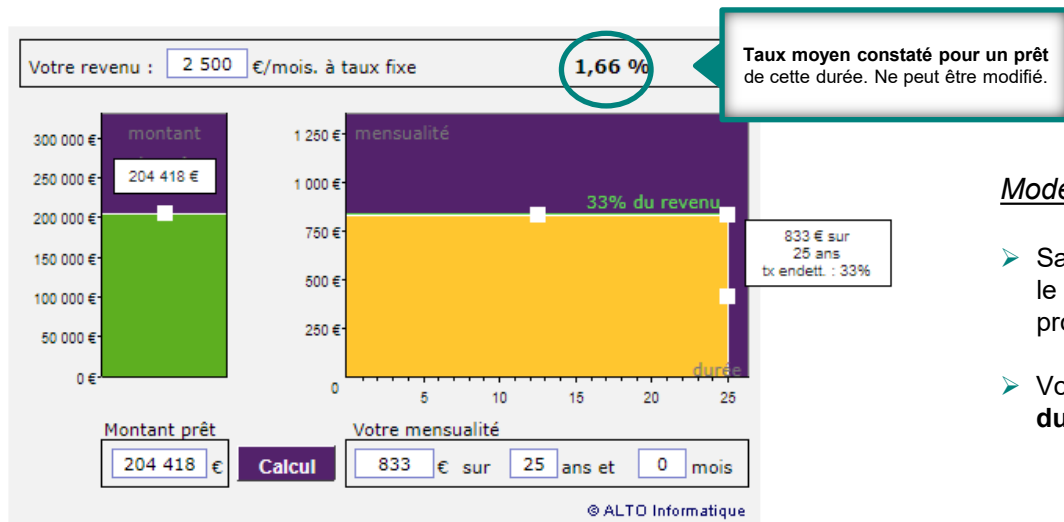
Montant total de l'acquisition
 Estimation des frais de notaire

Imprimer

La découverte financière

Le calcul d'Enveloppe

Cet outil détermine **le montant maximum du prêt que votre prospect peut emprunter** compte tenu de **son revenu mensuel** et de **la durée du prêt souhaitée** (taux d'endettement $\leq 33\%$).



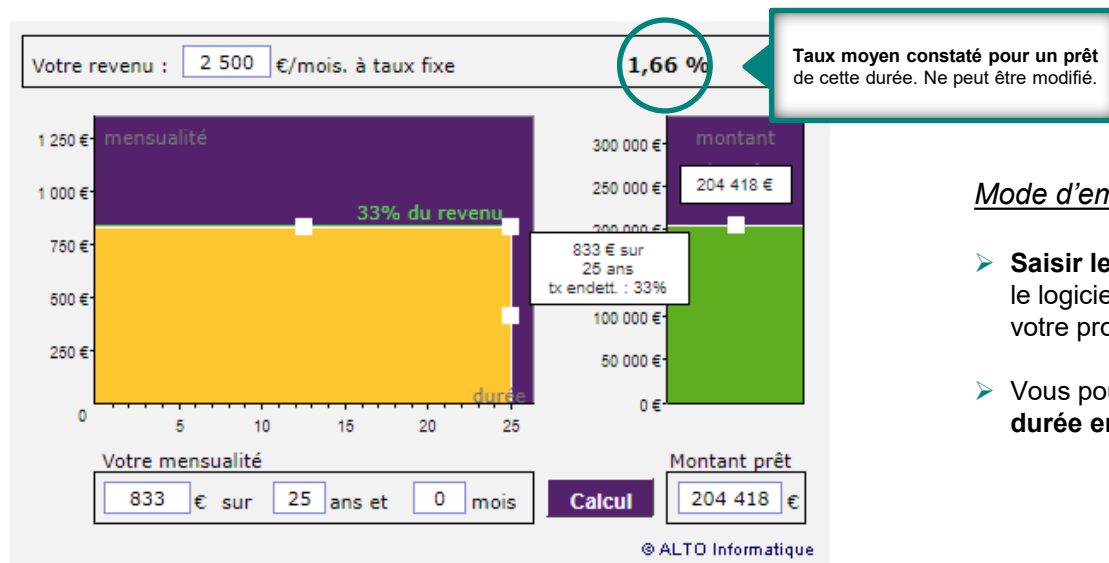
Mode d'emploi :

- Saisir **le revenu mensuel de votre prospect** afin que le logiciel détermine **le montant maximum** que votre prospect pourra emprunter - plafonné à 33%.
- Vous pouvez par la suite **modifier le montant ou la durée en fonction des souhaits de votre prospect**.

La découverte financière

Le calcul des mensualités

Cet outil détermine **la mensualité maximale que votre prospect peut rembourser** compte tenu de **son revenu mensuel** et de **la durée du prêt** souhaitée (taux d'endettement $\leq 33\%$)



Mode d'emploi :

- Saisir le **revenu mensuel de votre prospect** afin que le logiciel détermine **la mensualité maximale** que votre prospect pourra rembourser - plafonnée à 33%.
- Vous pouvez par la suite **modifier le montant** ou la **durée en fonction des souhaits de votre prospect**.

La découverte financière

Ce qui est à venir (avril 2021)

La découverte financière **continue à évoluer**. Deux nouvelles applications sont prévues courant avril 2021 pour **vous faciliter le quotidien** :



Optimisateur Fiscal

Calculez rapidement la capacité d'emprunt de votre prospect.



Simulation PTZ

Simulateur light qui intègre le calcul du PTZ

Le dossier client



04

Le dossier client

Comment y accéder ?



Bienvenue



Home

DÉCOUVERTE FINANCIÈRE



Calculez en quelques clics la capacité financière de votre prospect

Consulter

Une fois arrivé sur la page d'accueil d'Ariane, cliquer ici pour accéder à l'outil « **Dossiers clients** ».

DOSSIERS CLIENTS



Suivez en temps réel le parcours de vente de vos clients

Consulter

Le dossier client

Liste des dossiers clients


Bienvenue

[Home](#) > [Dossiers clients](#)

DOSSIERS CLIENTS

Statuts

En cours, Validés

Vous avez la possibilité de filtrer en fonction du « **Statut** » du dossier.

Réservataire principal	Simulation Financière	Numéro prospect	Numéro du lot	Statut du lot	Date de création
JECÉTOU Marc	À traiter	01606522	A10	Option	04/03/2021
THATCHER Margareth	Réalisée (tx d'endettement : 21 %)	01606521	A1		3/2021
MARIANA Pereira	À traiter	01606499	103		3/2021
CASTA Lydia		01606485	003		3/2021
LAMENACE Maxil		01606476	001	Option	01/03/2021
POPPINS Mary	À traiter	01606475	H2704	Option	01/03/2021
TROGNEUX Brigitte	Réalisée (tx d'endettement : 18 %)	01606453	006	Option	01/03/2021
CROFT Lara	Réalisée (tx d'endettement : 13 %)	01606451	1081	Option	01/03/2021

Statut de la simulation financière :
« à traiter » ou « réalisée »

Puis, vous pouvez sélectionner le dossier client de votre choix. Vous arriverez alors sur une **page détaillée du dossier**.

Le dossier client

Renseigner le bandeau client, dans un cas paiement non comptant

JECÉTOU Marc - TEST FORMATION ARIANE - 28176-1 - Habiter (Lot A10)

Home > Dossiers clients > Marc Jecétou

DÉTAILS DU DOSSIER CLIENT

Voici le numéro à renseigner au support.

Option PrimPromo
296498

Paramètres

Paiement comptant
☐ Oui ☒ Non
* La revente d'un bien immobilier ne s'apparente pas à un paiement comptant

Co-Réservataire
☒ Oui ☐ Non

Merci de bien vouloir renseigner s'il y a un co-réservataire.

Cliquer ici pour lancer la **simulation financière optionnelle**.

Information :
 Ce bouton disparaît si la case « **Paiement Comptant** » est cochée **OUI**

A chaque modification dans « **Co-réservataire** » et/ou « **Paiement comptant** », sauvegarder pour prendre en compte les changements.

Cliquer sur « **Créer un contrat** » pour passer à l'étape suivante

Sauvegarder Accéder simulation financière Créer contrat

Le dossier client

Générer le contrat 1/4

ALTAREA JECÉTOU Marc - TEST FORMATION ARIANE - 28176-1 - Habiter (L)

Home > Dossiers clients > Test test04035 > Contrat

Retrouvez ici le décompte de l'option

Expiration de l'option

02	23	33	14
Jours	Heures	Minutes	Secondes

MODALITÉ DE SIGNATURE

Date de réservation: 05/03/2021

Date du premier contact: 16/02/2021

Origine: [dropdown]

Vendeur Principal: Recette3

Remarque
Vous avez la possibilité d'ajouter un co-vendeur.

Co-vendeur [input]

Partenaire [input]

Taux de rémunération du partenaire en vente externe

CARACTÉRISTIQUES D'ACHAT

SCCV: NON

Nom du programme: [input]

Numéro de lot principal: [input]

Information :
Vous pouvez sauvegarder votre saisie en cours sans la valider.

Sauvegarder sans validation

Lancer le CPA (Réservation Papier)

Générer un eContrat

Le dossier client

Générer le contrat 2/4

CARACTÉRISTIQUES D'ACHAT

SOCV
NON

Nom du programme Domaine Beau Séjour - 88931-1 - Habiter	Numéro du programme 88931	Numéro de lot principal 027
Genre du lot Maison 4 pièces	Nombre de pièces 4	Immeuble/Bâtiment MI
Étage Rez de chaussée	Surface lot principal 83,58	Surface balcon 0,00 m²
Surface terrasse 0,00 m²	Surface jardin 99,00 m²	Surface loggia 0,00 m²
Surface terrain 0,00 m²	Prix grille (sans remise) 269 000,00 €	

Sauvegarder sans validation
Lancer le CPA (Réservation Papier)
Générer un eContrat

Information :
Les **caractéristiques d'achat** ne peuvent pas être modifiées dans ARIANE.



Si des erreurs sont commises au moment de la saisie des données, un message d'erreur apparait au moment de la génération du contrat (lancer CPA ou eContrat).

Le dossier client

Générer le contrat 3/4

RÉSERVATAIRE PRINCIPAL

Numéro prospect *
01606536

Civilité *
Monsieur

Nom *
test04035

Prénom *
Test

Date de naissance *
21/01/1999

Lieu de naissance *

Nationalité *
FR

Situation professionnelle

Profession *

CSP *

Téléphones & email

Sauvegarder sans validation

Lancer le CPA (Réservation Papier)

Générer un eContrat

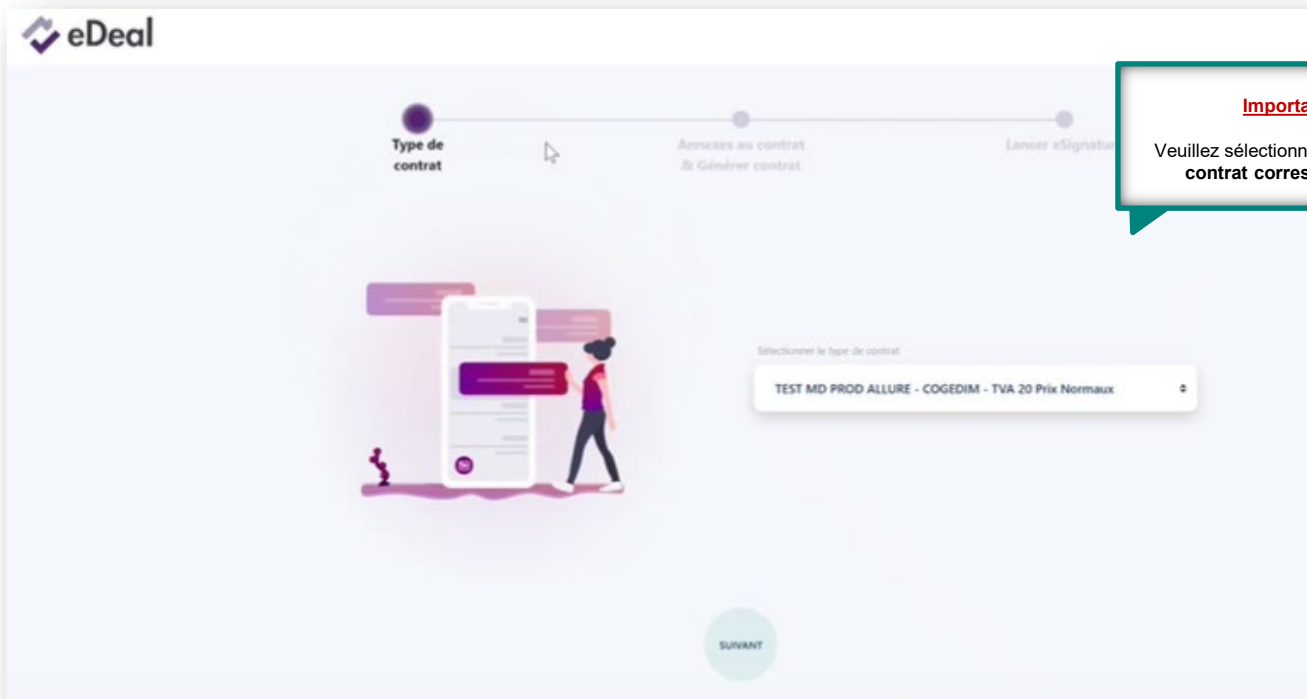
Merci de bien vouloir **remplir les champs restants** selon les informations demandées.

Partie réservée au Responsable Prescription

Une fois que toutes les informations sont correctes, vous pouvez **générer le contrat** via eDeal.

Le dossier client

Générer le contrat 4/4



Important :

Veillez sélectionner la trame de contrat correspondante.

Le dossier client

Générer le contrat 4/4 bis

eDeal

Type de contrat Annexes au contrat & Générer contrat Lancer eSignature

Ajouter une annexe

Ajouter une annexe

Sélectionner le type de document

Ajouter le document

Liste des annexes

Aucun document

Important :

Veuillez ajouter **la fiche de renseignement** (« KYC » disponible dans COPILOT). *(à terme, elle sera directement intégrée au contrat)*

Si vous avez un mandat de gestion locative, nous vous remercions de le renseigner également.

Pour la suite des étapes, même processus que d'habitude.

EN OPTION

Pour effectuer la simulation financière

 JECÉTOU Marc - TEST FORMATION ARIANE - 28176-1 - Habiter (Lot A10)

Home > Dossiers clients > Test test04035 > **Simulation financière**

Test Célibataire

Charges

Nombre de personnes à charge
0

Revenu fiscal de référence N-1 * € Revenu fiscal de référence N-2 * €

 Charges mensuelles réservataire €

Prêts conservés après l'achat * € Date du terme
05/03/2021

Revenus

Des revenus sont obligatoires pour générer une simulation financière

Sauvegarder **Générer**

Taux d'endettement - 22 % Sauvegarder Générer

Merci de bien vouloir **remplir** la fiche du client.

Pensez à bien **sauvegarder vos modifications.**

Cliquer ici pour **générer la simulation financière**

Le taux d'endettement s'affichera à partir du moment où vous **génerez le contrat**

Le dossier client

PDF de la simulation financière



ETUDE DE FINANCEMENT

M. et Mme Jean Jacques DUBOIS

231020 - Page 1

SIMULATION DE FINANCEMENT

Votre projet immobilier

achat neuf en VEFA, en Zone A bis
habitation principale
Date prévisionnelle :

Depenses

Logement 300.000,00 €

Sous-total 300.000,00 €

Frais de notaire (*) (*) 7.500,00 €

Total des dépenses 307.500,00 €

(*) Il s'agit d'un montant estimé.
(*) Non inclus dans la dépense à financer.

Votre situation

Situation de famille : mariée(s)
Personnes à charge : 4 personnes
Revenu mensuel net : 7.000 €
Revenu fiscal N-1 : 90.000 €
Revenu fiscal N-2 : 81.000 €
Mensualité existante : 1.000 €/mois

Plan de financement	Montant	Taux	Durée	Mensualité initiale pour comparaison	Taux d'assurance
Apport personnel	50.000,00 €				-
PTZ - 20 ans	120.000,00 €	0,00	240 mois	36,00 €	0,36%
Prêt bancaire - 20 ans	130.000,00 €	2,11	240 mois	1.154,99 €	0,36%
Total :	300.000,00 €				

Phase(s) de remboursement	240 mois	231 mois			
Mensualité nouvelle (A)	1.190,99 €	0,00 €			
Mensualité actuelle (B)	1.000,00 €	1.000,00 €			
Pensions alimentaires versées (C)	0,00 €	0,00 €			
APL ou AL (estimation) (D)	0,00 €	0,00 €			
Charges totales nettes (E) = (A)-(B)+(C)-(D)	2.190,99 €	1.000,00 €			
Ressources mensuelles (*) (F)	7.000,00 €	7.000,00 €			
Reste à vivre (F)-(E)	4.809,01 €	6.000,00 €			
Taux d'endettement (A)-(B)/(F)-(E)	31%	14%			

(*) Ressources mensuelles = revenu + allocations familiales + pensions alimentaires reçues.

Notes
Cogedim Code Commune 92024 Programme Atilum Lot A212

Ce document est une simulation qui ne saurait avoir de valeur contractuelle.

Maison Aléo 9.1



ETUDE DE FINANCEMENT

M. et Mme Jean Jacques DUBOIS

231020 - Page 2

EVOLUTION DES REMBOURSEMENTS

Année	Capital restant dû au 31/12	Mensualités assurances incluses	Intérêts (total annuel)	Assurance (total annuel)	Credit d'impôt (montant estimé)
2020	248.223 €	1.190,99 €	455,61 €	149,73 €	
2021	237.409 €	1.190,99 €	2.601,39 €	875,84 €	
2022	226.324 €	1.190,99 €	2.370,60 €	836,46 €	
2023	214.962 €	1.190,99 €	2.134,05 €	796,10 €	
2024	203.317 €	1.190,99 €	1.891,58 €	754,73 €	
2025	191.381 €	1.191,00 €	1.644,23 €	712,33 €	
2026	179.271 €	1.190,59 €	1.494,71 €	669,02 €	
2027	167.059 €	1.188,19 €	1.407,00 €	625,29 €	
2028	154.740 €	1.185,79 €	1.317,10 €	581,12 €	
2029	142.315 €	1.183,39 €	1.224,95 €	536,60 €	
2030	129.778 €	1.180,99 €	1.130,50 €	491,68 €	
2031	117.128 €	1.178,59 €	1.033,68 €	446,36 €	
2032	104.362 €	1.176,19 €	934,46 €	400,63 €	
2033	91.477 €	1.173,79 €	832,75 €	354,48 €	
2034	78.470 €	1.171,39 €	728,50 €	307,89 €	
2035	65.338 €	1.168,99 €	621,65 €	260,86 €	
2036	52.078 €	1.166,59 €	512,12 €	213,36 €	
2037	38.686 €	1.164,19 €	399,86 €	165,42 €	
2038	25.160 €	1.161,79 €	284,80 €	116,99 €	
2039	11.495 €	1.159,39 €	166,86 €	68,07 €	
2040	0 €	1.156,99 €	46,84 €	18,99 €	

Ce document est une simulation qui ne saurait avoir de valeur contractuelle.

Maison Aléo 9.1

La simulation financière au format PDF est générée. Elle détaille le plan de financement du client.

Pour l'enregistrer sur votre ordinateur, cliquer sur « Fichier » et « Enregistrer sous ».

Le dossier client

Revenir dans l'espace client pour générer le contrat


THATCHER Margareth - TEST FORMATION ARIANE - 28176-1 - Habiter (Lot A1)

[Home](#) > [Dossiers clients](#) > **Margareth Thatcher**

Pour revenir sur la page du dossier client, cliquer directement sur son **nom et prénom**.

DÉTAILS DU DOSSIER CLIENT

Caractéristiques

Programme TEST FORMATION ARIANE - 28176-1 - Habiter	Lot A1	Réservataire principal Margareth Thatcher
--	-----------	--

Option PrimPromo
296497

Paramètres

Paiement comptant

☐ Oui
 ☒ Non

Co-Réservataire

☐ Oui
 ☒ Non

* La revente d'un bien immobilier ne s'apparente pas à un paiement comptant

Remarque :

Le taux d'endettement de la simulation apparait automatiquement :

Vert si < 33%
Orange si entre 33 et 40%
Rouge si > 40%

Information :

Si vous **modifiez un élément dans la simulation financière** (pour baisser le taux d'endettement par exemple), il faut **télécharger de nouveau la simulation pour avoir le nouveau taux d'endettement** qui apparaisse.

Une fois la simulation financière effectuée, vous pouvez **générer le contrat** en cliquant ici.

Taux d'endettement - 21 %

[Sauvegarder](#)
[Accéder simulation financière](#)
[Accéder contrat](#)



Merci !

ALTAREA PARTENAIRES

