



BNP PARIBAS



# L'INFORMATION DE VOS ELUS CFDT

## MODÈLES DE SERVICE

19 Janvier 2022

### VOS REPRÉSENTANTS



Pierre LEGRAS

06 64 01 52 41



Florence CORNET

07 60 47 32 68



Didier BOUGET

06 64 01 62 30



Jean-Luc COLLET

06 64 01 66 47



Stéphane GOUBIER

07 60 47 29 41



Valérie GUEVEL-POUPARD

07 60 47 28 80



Chantal MARCHAND

06 99 33 92 51

Frédérique CHANTOIN

Valérie DENIS

Bruno FAUCHER

Marc FRERE

Karl LEROY

Béatrice ROUVRAIS

Contacts CFDT Région Grand Ouest

[cfdt\\_irp\\_grand\\_ouest@bnpparibas.com](mailto:cfdt_irp_grand_ouest@bnpparibas.com)



02 51 84 53 63

Avec le déploiement de Modèles de Service il n'est pas toujours évident de savoir quand faire intervenir son CSI ou CSEP.

**La CFDT RGO vous propose ce Flash Pratique pour vous y retrouver !**

## Evolution des périmètres d'intervention des Conseillers sur l'épargne et la prévoyance

- Prérequis AMF, MIF2 et IDD pour tous les conseillers
- Lors de la montée en compétence, les conseillers Proximité / Affinité pourront trouver un appui auprès des conseillers de l'agence plus expérimentés sur le périmètre de l'épargne & prévoyance et/ou de leur DIA et/ou CSEP en amont du RDV

	Conseiller Affinité	Conseiller Proximité	CAP ou DIA
Opérations courantes	✓	✓	✓
Opérations complexes		Présentation au Conseiller Affinité	
Opérations de niche			

Périmètre d'intervention des CSEP avec codes miroirs (Vie Pri du Pro)

\*Dans le cadre des préconisations de l'outil d'allocation d'actifs, si le client ne souhaite pas suivre les recommandations de l'outil d'allocation d'actifs le formaliser dans un compte rendu qualifiant

**RETROUVEZ-NOUS SUR [CFDT.BNPPARIBAS.COM](https://www.cfdt.bnpparibas.com)**

# L'INFORMATION DE VOS ELUS CFDT

## MODÈLES DE SERVICE

### Evolution des périmètres d'intervention des Conseillers sur l'immobilier

	Conseiller Affinité / CAP* / DIA*	Conseiller Proximité
<b>Dossiers simples</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Crédit immobilier octroyé à 2 emprunteurs personnes physiques maximum (clients Particuliers, hors vie Pri des Pros) pour financer une acquisition en pleine propriété dans l'ancien ou neuf déjà construit (hors projet avec travaux ou investissement locatif) ou un rachat de crédit</li> <li>1 ligne de prêt avec options possibles (lissage, phase, différé), avec caution crédit logement et assurance groupe ou déléguée</li> <li>PPD / hypothèque</li> <li>Financement de travaux seuls</li> <li>Financement d'une acquisition avec travaux</li> </ul>	✓	✓
<b>Dossiers avec compétences renforcées</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Locatif</li> <li>SCI &lt; 2 associés</li> <li>Relais, relais-acquisition**</li> <li>Plusieurs lignes de prêts</li> <li>Vefa</li> </ul>	✓	Présentation au Conseiller Affinité Application de frais de dossiers standards avec un minimum de 1200€
<b>Dossiers complexes nécessitant une expertise**</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gérant salarié et plus largement, vie Pri du Pro</li> <li>Prêts réglementés</li> <li>CCMI</li> <li>Prêt in fine</li> <li>Nantissement</li> <li>Financement de SCPI en crédit immobilier</li> <li>Démembrement, rachat de soultte</li> <li>Appréciation complexe des revenus de l'emprunteur (ex: location à un professionnel, revenus locatifs multiples constituant une part importante des revenus de l'emprunteur, revenus émanant de l'étranger)</li> <li>Garantie fluviale</li> <li>Bien à usage professionnel (ex: bien à usage mixte / bien à usage pro non inscrit au bilan de l'EI / de la prof Lib...)</li> <li>Financement en CHF (réservé régions RAA : Annecy, Annemasse, Bourg en Bresse, Chambéry, CBP Savoie Leman / Grand Est : territoires Belfort, Besançon, Mulhouse, Strasbourg, CBP Franche Comté et Alsace TDB)</li> </ul>	<b>Périmètre d'intervention des CSI (Territoires &amp; NCI)</b>	

\* CAP/DIA avec appui possible des CSI selon plan de charge / planning  
 \*\* avec recours CSI possible

Questions /  
Réponses

**Adressez nous vos questions !**

Nous reviendrons vers vous pour vous apporter les réponses ou nous interrogerons la Direction en CSE pour obtenir les informations.

Contact @ : [cfdt\\_irp\\_grand\\_ouest@bnpparibas.com](mailto:cfdt_irp_grand_ouest@bnpparibas.com)

