Investir dans des biens immobiliers de qualité de manière simple et transparente.

Index

Walliance Qui est-ce et que fait-elle ?	3
Les chiffres principales de Walliance	4
Investir dans l'immobilier avec Walliance	5
Les produits d'investissement	6
Investir en equity	7
Investir en debt	9
De l'inscription à l'exit	11
1. Inscription sur Walliance	13
2. Validation du profil	14
3. Investissement	16
4. Le suivi	28
5. Exit de l'investissement	29

Cliquez sur les points pour naviguer

Walliance Qui est-ce et que fait-elle ?

Walliance est une plateforme qui propose des **investissements dans le marché immobilier** par le biais de l'equity et du debt crowdfunding, en opérant comme intermédiaire entre les petites et moyennes entreprises qui développent des projets immobiliers et les personnes physiques ou morales qui souhaitent y investir.

- Elle opère en Italie depuis 2017 et en France depuis 2020 grâce aux licences délivrées par la **Consob** et l'**AMF**. Ayant obtenu l'autorisation du règlement **ECSP**, elle opérera dans toute l'Union européenne.
- Elle s'est positionnée comme leader du marché en Italie en 2018, 2019, 2020 et 2021.
- Au cours de ses quatre premières années d'activité, elle a créé un vaste réseau d'utilisateurs : plus de 50 000 inscrits et plus de 3 500 investisseurs particuliers, privés et HNWI actifs (150 investisseurs ont investi 41 % du capital levé).
- Elle a lancé la première application italienne d'investissement immobilier.

Les chiffres principales

de Walliance

Dans le document «**Walliance Statistics**», vous pouvez consulter les chiffres clés du portail, mises à jour tous les six mois.

Pour accéder à 📝 Statistics



Investir dans l'immobilier

avec Walliance

- Diversification : il est possible de diversifier son portefeuille d'investissement dans des projets immobiliers qui diffèrent en termes de classe d'actifs, de localisation, de durée et d'opérateur immobilier.
- Transparence : chaque projet peut être analysé en détail, grâce à une documentation claire et complète mise à la disposition de l'investisseur. En outre, il est possible d'être régulièrement informé de l'avancement de l'opération et de maintenir un contact direct avec le promoteur immobilier.
- Confiance : plus de 82 % de nos investisseurs sont des investisseurs fidélisés, ayant participé à plus d'un projet immobilier proposé sur le portail.
- Simplicité : le processus d'investissement et le suivi de votre portefeuille sont simplifiés à l'essentiel.
- Accessibilité : Walliance est accessible dans les versions web desktop et mobile, ainsi que via les applications <u>iOS</u> et <u>Android</u>.



Les produits d'investissement

Sur Walliance, en tant que portail autorisé par la Consob et l'AMF, il est possible d'investir dans le marché immobilier via deux produits d'investissement distincts, appelés «Walliance equity» et «Walliance debt».





Les deux instruments permettent d'accéder au marché immobilier, mais diffèrent par un certain nombre d'aspects techniques et réglementaires, et sont accessibles depuis deux zones distinctes sur le site.



Walliance equity

L'investissement en equity permet d'investir dans le secteur immobilier en **souscrivant aux actions ou parts** de la SPV (société véhicule) qui développe directement ou indirectement une opération. De cette façon, l'investisseur entre dans le capital à risque de l'entreprise et devient à toutes fins utiles un **actionnaire**.

Une fois l'opération immobilière terminée, la **sortie positive** pour les investisseurs aura lieu, qui correspond au remboursement du capital investi ainsi qu'à la liquidation du rendement généré.

Les produits d'investissement Investir en equity

Type de produit	Equity Crowdfunding
Comment ça marche	Investir dans une société véhicule (<mark>SPV</mark>) en souscrivant des actions ou des parts de la société
Rôle de l'investisseur	Actionnaire
Type d'investisseur requis	Retail, professionnel, au soutien des PME, ou sophistiqué
Type de rendement	Croissance de la valeur des parts ou actions
Rendement minimum estimé	Les projets immobiliers sont évalués s'ils sont capables de distribuer un rendement annuel brut d'au moins 10 % du capital apporté par la campagne d'equity crowdfunding
Durée estimée	Les projets immobiliers dont la durée estimée est comprise entre 6 et 36 mois sont sélectionnés

Walliance debt

En investissant en debt (prêt obligataire), l'investisseur souscrit à un **titre de créance ou à une obligation** émis par une société développant des opérations dans le secteur immobilier, devenant ainsi son **prêteur**. L'investisseur reçoit des **intérêts périodiques** et, à la date d'échéance du **minibond**, il reçoit le capital investi plus un taux d'intérêt prédéterminé.



Les produits d'investissement Investir en debt

Type de produit	Debt Crowdfunding
Comment ça marche	Investir dans une PME en souscrivant à un instrument de dette ou une obligation (minibond)
Rôle de l'investisseur	Financeur
Type d'investisseur requis	Tout type d'investisseur dans le cas de sociétés anonymes ; que les investisseurs professionnels dans le cas de sociétés à responsabilité limitée
Type de rendement	Revenu à rendement fixe
Rendement minimum estimé	Sont évaluées les sociétés par actions (S.p.A. ou S.r.l.) développant des projets immobiliers qui, dans leur ensemble, peuvent générer une rentabilité telle qu'elle permette un rendement de la dette d'au moins 5 % par an
Durée estimée	Les entreprises mères sont sélectionnées avec des projets de développement commercial sur une période n'excédant pas 6 ans

De l'inscription à l'exit

Le processus d'investissement en equity

De l'inscription à l'exit

sur Walliance

Vous trouverez ci-dessous une explication de toutes les étapes à suivre depuis votre inscription à Walliance, jusqu'à la sortie de votre investissement.



1. Inscription sur Walliance

S'inscrire sur Walliance est simple et gratuit.

Vous pouvez vous inscrire en tant qu'utilisateur **privé** ou en tant qu'utilisateur **business** si vous souhaitez investir via votre entreprise.

Vous pouvez choisir de vous inscrire en saisissant votre adresse électronique et votre mot de passe, ou via Facebook, Google ou Apple ID.



2. Validation du profil

Section «Mes données»

Pour pouvoir investir, vous devez valider votre profil en remplissant la section «**Mes données**» dans la rubrique «Compte», ce qui comprend plusieurs étapes :

- 1. Saisir vos données personnelles.
- 2. Vérifier votre identité et votre adresse, un processus connu sous le nom de KYC. Pour cette étape, vous aurez besoin d'une pièce d'identité valide (carte d'identité, permis de conduire ou passeport) et d'un selfie. Vous trouverez de plus amples informations au cours du processus de vérification.
- 3. Ajouter un **RIB** correspondant à un compte courant qui doit être à votre nom ou détenu conjointement. S'il s'agit d'un compte commun, indiquez les noms complets de tous les titulaires du compte et séparez-les par une virgule.
- 4. Compléter le questionnaire anti-blanchiment qui sert à protéger la société elle-même, ainsi que les investisseurs et les sociétés soumissionnaires, contre les tentatives de corruption, la fraude en ligne et les pratiques de blanchiment d'argent.





2. Validation du profil

Section "Investir"

Dans l'espace personnel «Compte», la section «**Investir**» doit également être complétée.

- Le Questionnaire d'Adéquation (MiFID), requis par la réglementation Consob et AMF et visant à vérifier que vous avez le niveau d'expérience et de connaissance nécessaire pour comprendre les risques liés à l'offre d'investissement.
- La déclaration du <u>type d'investisseur</u> entre investisseur professionnel, investisseur soutenant les PME, investisseur sophistiqué ou investisseur non professionnel.

	Jean Martin G jeanmartin@gmail.com Particulier	S	profil a
Mes données		Preferences	

Type d'investisseur

3. Investissement

Information générale

Pour rester informé des nouvelles opportunités d'investissement, assurez-vous d'avoir <u>activé la réception de la newsletter</u>. Vous pouvez mettre à jour cette option depuis votre espace personnel «Compte», dans la section «**Préférences**».



Investir avec Walliance ne vous coûtera rien !

Les investisseurs **n'ont pas à payer de commissions de souscription**, de gestion, de performance ou de rachat. En toute transparence, Walliance prélève une commission de succès sur le service offert uniquement à l'entreprise qui, par le biais de la plateforme, lève les fonds pour le développement de son projet immobilier.

3. Investissement

Overview

Sur le site de Walliance, dans la section «**Investir**», vous trouverez la liste de tous les projets présentés sur la plateforme en equity et en debt (coming soon).

Vous pouvez décider du mode d'affichage des projets :

- vue d'encart, où chaque fiche correspond à un projet ;
- vue en grille, où chaque ligne correspond à un projet. Cette vue permet une comparaison plus rapide des projets et des données financières et comprend certaines informations qui ne sont pas présentes dans la vue en boîte (comme la durée finale des projets achevés ou encore le ticket d'investissement minimum).



Vu	le d'encart	e de grille		Re	cherche	O Statut	
Nom d	u projet	Fonds collectés	Objectif de la collecte	Investissement minimum	ROI	Durée projet	Statut
ø	Milan, Via Ravenna Miedile Sri	€ 2.650.000	€ 2.000.000	€ 2.500	11,00% annuel estimé	18 mois estimės	En cours
	Vérone, Palazzo Ravasio Residenza Campagnola Sri	€ 2.400.000	€ 2.000.000	€ 2.500	11,40% annuel estimé	21 mois estimés	En cours
6	Florence, Viale de Amicis AD Capital 3 Srl	€ 2.162.091	€ 2.000.000	€ 2.500	11,50% annuel estimé	24 mois estimés	En cours

3. Investissement

Les statuts du projets

En bas de chaque fiche se trouve une rubrique différente identifiant les différentes étapes du projet.

BIENTÔT DISPONIBLE

Le projet est sur le point d'être lancé sur la plateforme. Seules les informations contenues dans la boîte (en vue d'encart) et dans la ligne de référence (en vue grille) sont visibles, car la documentation du projet ne peut pas encore être consultée.



3. Investissement

Les statuts du projets

Investissez dans 23:35:01

Le projet est disponible en avant-première : la fiche du projet et son les documents annexes peuvent être consultés. À la fin du compte à rebours, la campagne sera lancée et vous pourrez investir.

Non déductible Investissement indirect	
Haut Anton Émetteur: Ar 0 % objectif atteint	Adige ianum ntonianum Srl
• ^{obj} 1.100.	ectif 000€
24 mois dureée estimée	20,16 % ROI tot. estimé (10,08 % annuel)
investis 23:3	sez dans 85:01

3. Investissement

Les statuts du projets

INVESTIR

Il est possible d'investir dans la nouvelle opportunité d'investissement.

Adige
tonianum Srl
montant max. 2.000.000 €
27 jours restant puor investir
20,16 % ROI tot. estimé (10.08% conquel)

3. Investissement

Les statuts du projets

FINANCÉ

Il n'est plus possible d'investir dans le projet car le capital recherché a été levé.

	0
Non déductible Investissement indirect Overfunding	
Haut Anto Émetteur:	Antonianum Srl
) obje	05% montant max. 2.000.000 €
1.15	5.00 €
24 mois dureée estimée	20,16 % ROI tot. estimé (10,08 % annuel)
FI	NANCÉ

3. Investissement

Les statuts du projets

PROJET TERMINÉ

Le projet est terminé et la **sortie** pour les investisseurs a eu lieu, c'est-à-dire le remboursement du capital investi et la distribution du rendement généré. Les données financières finales de l'opération (en vue d'encart) ainsi que les données estimées initialement (en vue de grille) sont visibles.



3. Investissement

Focus: la fiche du projet

Le **ROI** (Retour sur Investissement), ou le rendement brut prévu par l'investissement

indique la **rentabilité estimée** d'un investissement donné. Il est calculé comme le rapport entre le résultat économique net et le capital net investi ou, en termes plus simples, en divisant le bénéfice généré par le projet immobilier par le capital qui a été investi par les actionnaires.

Walliance •••• ... 0% 0€ 20,16 * % 24* mois 1.500 C Antonianur Adide 10.08 % ctnn RGI éstimé bruz + Copitale 🛛 😖 🖉 📽 NVESTIR Documents Acte Constitutif Antonianum Srl Tendance du marché KBIS Antonianum Srl. Bilan 2017 E Planimetrie Antonianum 🛓 Déclaration des Membres du Conse - Business Plan L Condition d'Offre Curriculum Vitae Administrateurs 🛓 Procès-verbal Augmentation de Capital et Statuts EY Selling Memorandum Structure d'investissement ville de Merano, dans le Hout-Adiae. Sur la Via Karl Wolf à Merano, quartier résidentiel calme très bien rélié au centre-ville, trois bâtiments modernes, offrant un espace de vie exclusif, remplacent le bâtiment préexistant Département de Bolzono intonianum + Une architecture extraordinaire fait de l'Antonianum de Merano une propriété résidentielle alifement intéressante et de vole En savor plus -Evaluation Étude EV Le site isse résidentiei « Antonianum » offriro de magnifiques espaces estérieurs avec des vues unique ncadrés par le vert intense d'une végétation méditerranéenne. Le nouveau complexe résidentiel Antonia Merano offre une qualité d'habitation d'un niveau supérieur are de l'Antonianum, le lien avec la nature joue un rôle es néenne entoure les trois bâtiments, crée l'unité et constitue en même temps une délimitation ppe la bâtiment d'un vert intense et reposont, dans lequel il s'inscrit également du point de vue. En senerie obte Marché immobilier période. Le prix des maisons dans le chet-lieu, Bolzano, a augmenté et reste à des niveaux très élevés, ainsi qui dans la ville de Merane. Cela conduit à une augmentation des ventes dans les villes voisines. Sur la base des dannées de FObservataire du marché immobilier de l'Agence du revenu, les zones de Merano et Burgraviat ont enregistré une augmentation des ventes de 20 % en 2017 par rapport à l'année précédente On estime que la tendance de croissance reste positive compte tenu de l'évolution plus que positive de

La **durée**

de l'opération indiquée est estimée. Elle est calculée à partir de la date de <u>Perfectionnement de l'Offre</u> et se termine lorsque l'exit a lieu après la conclusion de l'opération immobilière.

3. Investissement Focus: la fiche du projet

Le montant cible

indiqué dans la fiche du projet correspond à l'objectif minimum de la levée de fonds. Dans certains cas, un surfinancement (**overfunding**) est aussi prévu, ce qui correspond au montant maximum que l'on peut lever pour l'opération.

La **Société qui développe** l'opération immobilière

si il s'agit d'un investissement direct, ce sera la société soumissionnaire elle-même ; en revanche si on parle d'un investissement indirect, ce sera la société à laquelle appartient la SPV. Les **documents** mis à la disposition de l'investisseur contiennent des informations supplémentaires sur l'émetteur du projet.



3. Investissement

Focus: la fiche du projet

Les labels du projet

indiquent que l'investissement est non déductible (puisqu'il s'agit d'un investissement dans des PMF non innovantes) et que l'investissement est direct ou indirect : dans le premier cas, le capital est levé par la société qui développe directement l'opération immobilière ; dans le second cas, le capital est levé par une société qui, à son tour, injecte le montant collecté dans la société qui développe l'opération immobilière. Pour les investisseurs, le processus d'investissement ne diffère pas entre l'investissement direct et indirect.

L'emplacement

Où le projet immobilier aura lieu.



3. Investissement

Le processus d'investissement

- 1. Confirmez le montant de l'investissement.
- 2. Vérifiez les données saisies.
- 3. Confirmez votre investissement. Dans cette page sera indiqué le **RIB du compte bancaire**

sur lequel le virement doit être effectué. Vous recevrez également un courrier électronique de confirmation avec les mêmes données.



Le virement de la somme investie à la société soumissionnaire se fait par l'intermédiaire de notre partenaire Bank Finint (ou Mangopay selon le pays dans lequel la société est constituée). Au moment de l'investissement, les fonds levés sont déposés sur un <u>compte indisponible</u> au nom de la société soumissionnaire, et restent bloqués jusqu'à ce que la collecte soit terminée.

3. Investissement

La confirmation d'investissement

Une fois le virement effectué, vous pourrez télécharger la <u>Confirmation de la commande</u> depuis votre espace personnel.

L'investissement restera en phase de vérification pendant quelques jours. En effet, la banque dépositaire nous envoie un relevé hebdomadaire de tous les virements effectués au cours de la semaine précédente pour que nous puissions les confirmer au fur et à mesure. Lorsque les sommes investies dans une opération immobilière sont libérées et versées à la société soumissionnaire, on considère l'Offre perfectionnée.

La <u>durée de l'investissement</u> peut être calculée à partir de la date de Perfectionnement de l'Offre.

Félicitation !

Et maintenant, quelle est la prochaine étape ?

Vous recevrez un courrier électronique avec la confirmation de votre ordre d'investissement où vous trouverez un résumé de toutes les données que nous indiquons également ci-dessous. Ce sont les données nécessaires pour **effectuer le transfert et compléter l'investissement**, qui devra être fait à partir du même **compte que celui indiqué dans votre espace personnel**. À compter de cette date, vous disposez de 14 jours pour effectuer le virement :

Montant: C 1.000

Titulaire du compte: Walliance SpA

- But du transfert: Investimento Test Project 01
- Compte bancaire: Banca Finint Spa IBANDAINSERIRE

4. Le suivi

p. 28

Tout au long du développement de l'opération, vous pouvez vous tenir à jour de plusieurs façons.

- Dans la section «Mises à jour» de la fiche du projet, en cliquant sur les détails de chaque «événement», une description de l'étape dans laquelle se trouve l'opération s'affichera.
- Dans la section Q&A, les investisseurs du projet peuvent poser des questions directement à la société soumissionnaire.

À la fin de chaque trimestre, à partir du Perfectionnement de l'Offre, **une mise à jour complète sur l'état d'avancement du projet est publiée** dans la section «**Mises à jour**», visible uniquement par ceux qui ont investi dans le projet. Le document contient les informations soumises à Walliance par les entreprises soumissionnaires au cours des semaines précédant la publication. Walliance s'occupe de l'adaptation graphique et stylistique afin de garantir une lecture simple et uniforme et de faciliter la comparaison des données dans le temps.

ponctuellement mise à jour par la société offrante à

Mises à jour pour les	follow & pror deserve foresentes (FIG)	Evénements
investisseurs	ing that January	La campagne est en ligne !
	(Charmer de constitue ant artig	02/12/2021
	Manak ange differenses per is prinkerine au fogdirellier odment, Works anneds, ege allert effere perfectionnale	Campagne clôturée avec succès 06/12/2021
	Connerse abbie anticipal de 2 abbiennion, nous confirmente par la farmie de Constituine la décidente d'art parseix foise proviétanters du définientage du Frantieu, confirme pales.	Offre perfectionnée 23/12/2021
De l'inscription à l'exit	- Minae anna Merodenero dell'arrede dei Unositation dei Espitetition di anta terminandore non merode Servicello pola ancie con projet.	Statut temporel du projet Dernière mise à jour du 12/01/2022 L'indication temporelle suivante est une donnée

defaultion of the second second second

5. Exit de l'investissement

Le terme «**exit**» désigne le moment où le **remboursement du capital investi aux investisseurs et le paiement du rendement généré sont réalisés**,

ce qui intervient après la conclusion d'une opération immobilière (après que toutes les unités immobilières ont été vendues conformément au Business Plan). L'exit d'un projet de equity peut se faire de deux manières différentes :

- Si l'investissement est direct, à la fin de l'opération, la société qui a développé le projet sera mise en liquidation et les actifs finaux seront distribués entre tous les actionnaires, comme prévu par les statuts.
- 2. Si l'investissement est indirect, lorsque le projet en cours a généré suffisamment de fonds pour rembourser la société qui s'est occupée de la levée de fonds, la société chargée du projet peut restituer à cette dernière le capital investi et le

rendement généré. La société créée pour la collecte de fonds sera alors mise en liquidation et le capital et le rendement seront répartis entre tous les actionnaires, conformément aux statuts. Le rendement, déjà <u>taxé à 26 %</u>*, sera versé avec le capital investi au moyen d'**un seul virement bancaire** directement sur le compte bancaire que vous avez indiqué dans la section «Mes données» de votre espace personnel.



*Ce taux fait référence à l'imposition appliquée sur la base de la législation italienne. Pour plus d'informations sur la fiscalité appliquée aux résidents en France ou à l'étranger, veuillez consulter l'article «<u>Combien d'impôts dois-je payer ?</u>»





Document mis à jour le 13 mai 2022

Walliance France Sasu est le gestionnaire du portail de crowdfunding dénommé WALLIANCE, enregistré en qualité de Conseiller en Investissements Participatifs auprès du Registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 20001355. Les investissements proposés par le portail présentent un risque important de perte totale ou partielle des montants investis et un risque d'illiquidité. La valeur de l'investissement peut augmenter et/ou diminuer. Les investissements réalisés par l'intermédiaire de WALLIANCE ne sont pas garantis. Les estimations indiquées dans le site ne préjugent pas des estimations futures. Des informations générales sur les investissements sont fournies pour vous aider à prendre des décisions en connaissance de cause. Il est conseillé aux investisseurs d'obtenir des conseils en matière de fiscalité ou d'investissement lorsque cela est nécessaire. WALLIANCE FRANCE SASU 2019-2021.