

Distribution des revenus

| | |
|---|----------------|
| Dividende prévisionnel 2021 (avant imposition) | 20,00 € |
| Acomptes de distribution 2021 | |
| 1 ^{er} trimestre (versement le 20/04/2021) | 4,50 € |
| 2 ^e trimestre (versement le 20/07/2021) | 4,50 € |
| Prochain acompte prévu vers le 20/10/2021 | |

Les revenus locatifs progresseront au gré des mises en location.

Chiffres clés ⁽¹⁾

| | 31/12/2019 | 31/12/2020 | 30/06/2021 |
|---|----------------------|----------------------|------------|
| Nombre de logements | 85 | 85 | 85 |
| Surface totale (m ²) ⁽²⁾ | 5 288 | 5 204 | 5 204 |
| Taux d'occupation financier | 97,49 ⁽³⁾ | 81,44 ⁽³⁾ | 94,37 % |
| Capital social (€) | 32 733 500 | 32 733 500 | 32 733 500 |
| Valeur de réalisation par part (€) | 1 525,20 | 1 557,68 | 1 557,68 |
| Valeur IFI par part (€) ⁽⁴⁾ | 1 478,14 | 1 498,30 | - |
| Dividende brut par part (€) avant imposition ⁽⁵⁾ | 14,00 | 20,00 | 9,00 |
| Nombre de parts | 19 255 | 19 255 | 19 255 |
| Nombre d'associés | 1 118 | 1 121 | 1 122 |

(1) Voir glossaire.

(2) La surface totale sera confirmée dans les prochains mois.

(3) Taux annuel.

(4) Valeur IFI est égale au ratio immobilier x valeur de réalisation au 31/12.

(5) Montant cumulé à la fin de la période.

Chers Associés,

L'assouplissement des restrictions sanitaires a favorisé la reprise économique au cours du 2^e trimestre 2021 en zone euro. Les indicateurs du climat des affaires et les données réelles ont montré une nouvelle accélération de l'activité économique en juin, dans la foulée de la réouverture de nombreux secteurs. L'évolution est restée très positive dans le secteur industriel, soutenu par une demande saine et dynamique malgré les perturbations des chaînes d'approvisionnement mondiales. Le secteur des services a également poursuivi son rapide redressement après la forte chute d'activité liée à la pandémie.

En France, la dynamique des transactions de logements anciens demeure, avec 1,13 million d'unités vendues sur 1 an glissant à mai 2021, après 1,02 million à fin 2020 et 1,07 million à fin 2019. Si l'activité sur 12 mois glissants a pu bénéficier de reports de ventes liés au 1^{er} confinement, le marché est globalement actif, porté notamment par la faiblesse des taux d'intérêt des crédits à l'habitat.

Les Notaires de France soulignent une certaine évolution de la structure des ventes au profit de maisons en périphérie des grandes métropoles, même s'il est encore tôt pour évaluer la pérennité de cette tendance.

En moyenne, les prix standardisés des logements anciens ont augmenté de 1,1 % en 3 mois au 1^{er} trimestre (France hors Mayotte). Le ralentissement de la hausse sur 1 an (5,9 % contre 6,4 % au 4^e trimestre 2020) s'explique par celui du prix des appartements.

Concernant Amundi Défi Foncier, ce semestre a été marqué par la mise en exploitation locative complète du patrimoine de votre SCPI.

La SCPI a poursuivi au cours du semestre la commercialisation locative des logements de Cannes, dernier immeuble de la SCPI dont le programme de rénovation s'est terminé en fin d'année 2020. Ces actions ont permis d'améliorer significativement le taux d'occupation financier de la SCPI qui atteint 94,37 % ce semestre en progression de 5 points par rapport au deuxième semestre 2020. Le nombre de logements vacants au 30/06/2021 est de 7 sur les 85 qui composent son patrimoine.

La Société de Gestion, en concertation avec le Conseil de Surveillance, vise une distribution annuelle de 20 € par part. Après un dividende de 4,50 € versé au titre du premier trimestre, la distribution du deuxième trimestre est également fixée à 4,50 € par part ; la distribution des prochains trimestres sera ajustée en fonction des résultats effectifs de votre SCPI.

Cordialement,

Rivca Feldman
 Gérante de la SCPI

État du patrimoine locatif

| Adresse | Nombre de logements | Surface* (en m ²) | Prix immeubles existants AEM (**) (en €) | Budget prévisionnel de travaux (en €) | Date d'acquisition | Date de livraison | Situation locative au 30/06/2021 |
|--|---------------------|-------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| 14-16 Rue de La République 69002 LYON | 28 | 2 130 | 4 545 500 | 10 202 107 | 17/12/2014 | 18/01/2017 | 2 logements vacants |
| 2-4 Place Foch 14000 CAEN | 21 | 1 001 | 1 715 833 | 3 010 165 | 17/12/2014 | 15/12/2016 | 100 % loué |
| 10 - 12 Rue de Toul 93200 SAINT-DENIS | 10 | 483 | 1 046 900 | 1 301 630 | 08/12/2015 | 30/06/2017 | 1 logement vacant |
| 21 Rue Paré - 25 Rue Ferry 64200 BIARRITZ | 7 | 435 | 1 789 700 | 1 497 660 | 22/02/2016 | 05/10/2017 | 100 % loué |
| 72 Boulevard Mantéga Righi 06000 NICE | 10 | 983 | 2 969 840 | 4 141 980 | 02/11/2016 | 19/12/2019 | 2 logements vacants |
| 8 Rue Boucicaud 06400 CANNES*** | 9 | 172 | 532 884 | 704 268 | 28/12/2017 | 17/09/2020 | 2 logements vacants |
| Total | 85**** | 5 204 | 12 600 657 | 20 857 810 | | | 7 logements vacants |

* Surface avant travaux. - ** Acte en main. - *** Logements détenus à 40 % en indivision et mentionnés en quote part de l'indivision. - **** Dont 9 logements détenus en indivision.

Le Patrimoine de la SCPI Amundi Défi Foncier est entièrement constitué depuis le 28 décembre 2017.

Marché des parts

Marché secondaire

10 parts ont été échangées sur le marché secondaire au cours du 1^{er} semestre 2021.

| Date de confrontation du semestre | 20/05/2021 |
|---|------------|
| Nombre de parts échangées | 10 |
| Prix d'exécution (revenant au vendeur, montant hors frais) en € | 1 450 |
| Prix de transaction (prix acquéreur, montant frais inclus) en € | 1 609,50 |
| Nombre de parts en attente de cession | 83 |

83 parts sont en attente de cession au 30/06/2021, soit 0,43 % de la capitalisation.

Marché de gré à gré

Aucune part n'a été échangée au cours du 1^{er} semestre 2021.

Modalités de cession

L'associé qui souhaite céder ses parts peut le faire :

- soit en les vendant de gré à gré. L'associé cédera directement ses parts à un tiers. Cette cession s'effectue sur la base d'un prix librement débattu entre les intéressés,
- soit en les cédant sur le marché secondaire par l'intermédiaire de la Société de Gestion.

Dans un premier temps, la société de gestion centralise et horodate les ordres dans le carnet d'ordres. Ensuite, un prix d'exécution est déterminé

en confrontant les ordres d'achat et de vente. Les transactions s'effectuent alors à ce prix. Sont exécutés d'abord les ordres d'achat inscrits au prix le plus élevé et les ordres de vente inscrits au prix le plus bas.

Les parts souscrites portent jouissance au dernier jour du mois au cours duquel la cession a été enregistrée sur le registre de transfert de part, date à laquelle le vendeur perd, quant à lui, jouissance de celles-ci.

Imputation du Déficit Foncier

Il est ici rappelé l'obligation pour le porteur de parts de détenir ses parts pour une durée minimum de 3 ans à compter de la dernière imputation de déficit sur son revenu global, sauf à perdre l'intégralité des avantages fiscaux accordés par la loi.

En cas d'imputation par un associé personne physique de sa quote-part de déficit foncier sur son revenu global, cette imputation n'est définitivement acquise que si :

- d'une part la SCPI maintient l'affectation des immeubles à la location au moins jusqu'au 31 décembre de la 3^e année suivant celle de l'imputation du déficit sur le revenu global, et
- d'autre part l'associé ayant imputé le déficit conserve ses parts jusqu'au 31 décembre de la 3^e année suivant l'imputation.

A savoir ce semestre

Assemblée Générale

L'Assemblée Générale Ordinaire de la SCPI Amundi Défi Foncier du 6 juillet 2021 s'est déroulée à Huis Clos.

Au cours de cette Assemblée Générale, toutes les résolutions ont été adoptées à la majorité.

Option dispense de prélèvement à la source

Demande de dispense du prélèvement forfaitaire non libératoire à titre d'acompte sur les revenus de placements à revenu fixe ou à revenu variable pour l'année 2022

Les revenus financiers perçus par la SCPI sont soumis au prélèvement forfaitaire unique ("PFU") au taux de 12,8 % auquel s'ajoutent les prélèvements sociaux au taux global de 17,2 %, soit une imposition globale de 30 %, ou sur option exercée sur la déclaration des revenus, au barème progressif de l'impôt sur le revenu. Le PFU est retenu à la source par l'établissement financier.

Il existe dans certains cas la possibilité de solliciter une dispense du prélèvement obligatoire selon le type de revenus financiers :

- **S'agissant des dividendes (valeurs mobilières) :** une dispense de prélèvement peut être sollicitée par les contribuables appartenant à un foyer fiscal dont le revenu fiscal de référence 2020 est inférieur à 50 000 € (pour les contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou à 75 000 € (pour les contribuables soumis à une imposition commune).
- **S'agissant des produits de placement à revenu fixes (placements financiers) :** une dispense de prélèvement peut être sollicitée par les contribuables appartenant à un foyer fiscal dont le revenu fiscal 2020 est inférieur à 25 000 € (pour les contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou à 50 000 € (pour les contribuables soumis à une imposition commune).

Renouvellement du Conseil de Surveillance

Candidats élus : Thomas BISSON, Michel DUPUIS, Marc UGOLINI, Emmanuel VEREECKE.

Jusqu'au 30 novembre 2021, vous avez la possibilité de demander à être dispensé du prélèvement forfaitaire obligatoire sur les revenus de capitaux mobiliers ayant nature d'intérêts et/ou de dividendes à percevoir en 2022. Vous pouvez effectuer cette démarche à l'aide du formulaire joint au présent bulletin semestriel, par email ou par courrier postal.

À défaut de dispense, le prélèvement réalisé s'imputera sur l'impôt sur le revenu (taxation forfaitaire par défaut au taux de 12,8 % ou, sur option, barème progressif) dû au titre de l'année 2022. S'il excède l'impôt dû, l'excédent sera restitué par l'administration fiscale.

Fiscalité

Fiscalité des revenus et plus-values des SCPI (associés assujettis à l'impôt sur le revenu)

Revenus : les SCPI sont fiscalement transparentes. Leurs associés déclarent, en conséquence, leur quote-part des revenus encaissés par la SCPI au cours de l'exercice et non les revenus qu'ils perçoivent directement de celle-ci. Les revenus de la SCPI sont constitués des revenus fonciers provenant de la location des immeubles, et des revenus financiers générés par le placement de la trésorerie disponible.

Plus-values immobilières :

- dans le cas de cession de parts, la Société de Gestion déclare et paie pour le compte de l'associé l'impôt sur la plus-value, impôt qui sera déduit du prix de vente au moment du règlement à l'associé,
- dans le cas de cession d'immeubles par la SCPI, l'établissement de la déclaration et le paiement de l'impôt correspondant à la plus-value réalisée sont aussi effectués par la Société de Gestion pour le compte de chacun des associés.

La Société de Gestion indique le montant des plus-values immobilières dans les informations fiscales annuelles adressées aux associés pour remplir leurs déclarations de revenus. Ces données sont à reporter sur la déclaration de revenus n° 2042 C afin que l'Administration fiscale calcule le revenu fiscal de référence des contribuables.

Impôt sur la fortune immobilière (IFI) : valeur IFI

L'impôt sur la fortune immobilière (IFI) est appliqué depuis le 1^{er} janvier 2018 sur le patrimoine immobilier. Il repose sur la valeur des seuls actifs immobiliers directs ou indirects. Cette valeur IFI pour les SCPI est la valeur représentative de l'immobilier dans la valeur de réalisation de la part au 1^{er} janvier de l'année n. Chaque année, la Société de Gestion définit le ratio immobilier à appliquer à la valeur de réalisation. Pour les SCPI à capital fixe, la valeur IFI = ratio immobilier x valeur de réalisation ou valeur du marché secondaire au 31 décembre de l'année n-1.

PFU (Prélèvement forfaitaire unique)

Les revenus financiers ayant la nature d'intérêts perçus par la SCPI sont soumis à une imposition forfaitaire unique de 30 % décomposée en un prélèvement forfaitaire unique (PFU) d'impôt sur le revenu au taux de 12,8 % et en prélèvements sociaux (PS) au taux global de 17,2 %.

À noter qu'il est possible d'opter, dans la déclaration des revenus, pour l'imposition au barème progressif de l'IR en lieu et place du PFU.

Ces revenus financiers continuent de faire l'objet d'un prélèvement à la source à titre d'acompte d'impôt sur le revenu sauf si les contribuables ont demandé une dispense de prélèvement avant le 30 novembre de l'année antérieure au versement, dans les conditions existantes. L'acompte d'impôt sur le revenu prélevé lors du versement des intérêts au taux de 12,8 % doit être distingué de l'imposition finale à l'impôt sur le revenu.

Prélèvement à la source (PAS) de l'impôt sur le revenu : il a pour objectif de supprimer le décalage d'un an entre la perception des revenus et le paiement de l'impôt sur ces revenus.

- **Pour les revenus fonciers,** l'impôt sur les revenus de l'année en cours fera l'objet d'acomptes calculés par l'administration fiscale et payés par prélèvements mensuels ou trimestriels sur le compte bancaire des contribuables.

- **Pour les réductions d'impôt** (investissement locatif de type Scellier ou Pinel) acquis au titre de 2020, une avance de 60 % est calculée sur la base de la situation fiscale de l'année antérieure. Elle est versée le 15 janvier 2021 sur le compte bancaire des contribuables et le solde est versé à l'été 2021.

Les revenus financiers (dividendes) et les plus-values immobilières réalisées par les SCPI ne sont pas concernés par le PAS.

Glossaire

Taux d'occupation financier : rapport entre le montant des loyers facturés et le total des loyers qui seraient facturés si l'ensemble du patrimoine était loué.


Valeur de réalisation : somme de la valeur vénale des immeubles et de la valeur nette des autres actifs et passifs en tenant compte des plus-values latentes sur actifs financiers.

Plus d'informations

Rendez vous sur le site amundi-immobilier.com

 Connectez-vous sur votre espace privé

- Retrouvez votre portefeuille, vos ordres, vos duplicatas d'informations fiscales annuelles archivées, et tous les documents qu'Amundi Immobilier vous envoie périodiquement.
- Optez pour ne plus recevoir les informations en mode papier.

Pour y accéder c'est simple : cliquez sur le bouton "  CONNEXION Espace privé" et saisissez votre référence client Amundi Immobilier.




Besoin d'aide ? Retrouvez Antoine sur le site "Aide en ligne" pour


- Répondre à vos questions sur les produits, actualités, calendriers (fiscalité, Assemblée Générale ...).
- Accéder à un grand nombre de documents.

Retrouvez toutes les informations sur vos SCPI dans la Rubrique "Nos produits"

Contactez Amundi Immobilier

 associe-amundi-immobilier@amundi.com

 0820 04 10 30 - lundi-vendredi (8h30/17h30)
(0,12 €/mn + coût d'un appel)

 Amundi Immobilier - Gestion des associés
TSA 56003/26906 VALENCE Cedex

AMUNDI DÉFI FONCIER : La note d'information a reçu le visa AMF SCPI N°14-10 du 11/07/2014.

Amundi Immobilier : 91-93, boulevard Pasteur - 75710 Paris Cedex 15 - France - Site internet : www.amundi-immobilier.com / Société Anonyme au capital de 16 684 660 € - 315 429 837 RCS Paris - Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'AMF (Autorité des Marchés Financiers) le 26 juin 2007 n° GP 07000033.

Conception graphique : art'6 - Réalisation : Imp. J. Hiver S.A.S. - Paris