

## LES DIFFÉRENTES ÉTAPES POUR SOUSCRIRE UN CONTRAT CORUM LIFE

1



## PRENEZ CONNAISSANCE DE LA DOCUMENTATION RELATIVE AU CONTRAT CORUM LIFE

- NOTE D'INFORMATION VALANT CONDITIONS GÉNÉRALES
- DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS DU CONTRAT D'ASSURANCE VIE
- DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

2



## COMPLÉTEZ LES DOCUMENTS SUIVANTS

Veillez à bien compléter le questionnaire connaissance client avant de remplir le bulletin de souscription

- QUESTIONNAIRE CONNAISSANCE CLIENT (P2)
- BULLETIN DE SOUSCRIPTION (P10)

Renseignez en majuscules, datez et signez les documents

3



## RASSEMBLEZ LES DOCUMENTS SUIVANTS

- RELEVÉ D'IDENTITÉ BANCAIRE (RIB) DU COMPTE CORRESPONDANT AU 1<sup>ER</sup> VERSEMENT
- COPIE RECTO-VERSO DE DEUX JUSTIFICATIFS D'IDENTITÉ DIFFÉRENTS EN COURS DE VALIDITÉ (CARTE NATIONALE D'IDENTITÉ, PASSEPORT, PERMIS DE CONDUIRE, CARTE DE SÉJOUR)  
EN CAS DE CO-SOUSCRIPTION, PRÉVOIR LA COPIE DE DEUX JUSTIFICATIFS D'IDENTITÉ POUR CHAQUE SOUSCRIPTEUR
- JUSTIFICATIF DE DOMICILE DATANT DE MOINS DE 3 MOIS
- JUSTIFICATIF D'ORIGINE DES FONDS, TEL QUE SPÉCIFIÉ PAGE 12, «ORIGINE DE VOS FONDS»

## SELON VOTRE MODE DE RÈGLEMENT :

- PRÉLÈVEMENT : MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA POUR LE VERSEMENT INITIAL OU LES VERSEMENTS PROGRAMMÉS, ACCOMPAGNÉ DU RIB DU COMPTE SUR LEQUEL SERONT RÉALISÉS LES PRÉLÈVEMENTS
- CHÈQUE : CHÈQUE CORRESPONDANT À VOTRE VERSEMENT INITIAL
  - Établir le chèque à l'ordre de CORUM Life
  - Datez et signez votre chèque (le chèque doit provenir de votre banque principale en France)
- VIREMENT : COPIE DU JUSTIFICATIF D'ÉMISSION DU VIREMENT

4



## CONSERVEZ UNE COPIE DU DOSSIER DE SOUSCRIPTION

5

RENOYEZ **LE DOSSIER COMPLET** AGRAFÉ, ACCOMPAGNÉ DE VOTRE RÉGLEMENT À L'ADRESSE SUIVANTE

MODE D'ENVOI : COURRIER SIMPLE OU RECOMMANDÉ  
CORUM Life, TSA 77852 - 02325 SAINT QUENTIN CEDEX

Besoin de conseils pour constituer votre dossier ?

Contactez votre conseiller au 01 73 31 87 02

[www.corum.fr/assurance-vie](http://www.corum.fr/assurance-vie)

Les réponses à toutes les questions qui vont suivre concernant votre situation personnelle, patrimoniale, vos connaissances et expériences en matière de placements financiers et vos objectifs d'investissement sont nécessaires afin de définir votre profil épargnant. Résultant également d'obligations réglementaires (Article L521-4 et A 310-8 du code des assurances), le recueil de ces réponses est nécessaire afin que nous vous proposons le produit le plus adapté à votre situation et à votre tolérance aux risques. Il est donc important que vous répondiez sincèrement aux questions posées. A défaut, la recommandation finale délivrée pourrait ne pas être adaptée à votre situation, votre objectif d'épargne ou votre projet. Les réponses que vous allez donner sont essentielles à la prise en compte de votre souscription. A défaut, nous ne pourrions pas la prendre en compte.

Vous pouvez à tout moment solliciter l'aide d'un conseiller en nous contactant au 01 73 31 87 02.

Le contrat CORUM Life peut faire l'objet d'une souscription conjointe, lorsque les deux co-souscripteurs sont mariés sous un régime matrimonial communautaire.

Pour un dénouement au premier décès, la co-souscription est uniquement acceptée en cas de mariage sous le régime de la communauté réduite aux acquets. Pour un dénouement au second décès, la co-souscription est uniquement acceptée en cas de communauté universelle.

Ce questionnaire sera mis à jour périodiquement à l'initiative de CORUM Life et à tout moment à votre initiative en cas de changement de situation.

### SOUSCRIPTEUR M. Mme

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Date de naissance

Ville de naissance

Pays de naissance

E-mail

Pays de résidence

Êtes-vous résident fiscal français ?  Oui  Non\*

Sont considérées comme fiscalement domiciliées en France : les personnes qui ont sur le territoire français leur foyer ou le lieu de leur séjour principal, celles qui y exercent une activité professionnelle, salariée ou non, à moins qu'elles n'établissent que cette activité est exercée en France à titre accessoire, celles qui ont en France le centre de leurs intérêts économiques.

\*Si non, vous ne pouvez pas souscrire au contrat d'assurance vie CORUM Life

### CO-SOUSCRIPTEUR M. Mme

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Date de naissance

Ville de naissance

Pays de naissance

E-mail

Pays de résidence

Êtes-vous résident fiscal français ?  Oui  Non\*

Êtes-vous une personne politiquement exposée\* ?  Oui  Non

Êtes-vous citoyen des États-Unis d'Amérique ?  Oui  Non

Êtes-vous résident des États-Unis d'Amérique ?  Oui  Non

Si oui, veuillez indiquer votre TIN (Treasury Identification Number)

\*Qu'est ce qu'une personne politiquement exposée ? Je suis une personne politiquement exposée si j'exerce ou j'ai exercé au cours des 12 derniers mois, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative pour le compte d'un état ou d'une organisation internationale, si je suis membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou si je suis étroitement associé à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction. Par exemple : ministre, sénateur, ambassadeur, haut fonctionnaire civil ou militaire...

Êtes-vous une personne politiquement exposée\* ?  Oui  Non

Êtes-vous citoyen des États-Unis d'Amérique ?  Oui  Non

Êtes-vous résident des États-Unis d'Amérique ?  Oui  Non

Si oui, veuillez indiquer votre TIN (Treasury Identification Number)

Profession actuelle ou exercée précédemment

Secteur d'activité

Secteur public, privé ou semi privé

Catégorie socio-professionnelle

Profession actuelle ou exercée précédemment

Secteur d'activité

Secteur public, privé ou semi privé

Catégorie socio-professionnelle

Situation de famille  Célibataire  Veuf  
 Marié  Divorcé

Pacsé  Nombre d'enfants dont à charge

Régime matrimonial  Communauté réduite aux acquets  Participation aux acquets  
 Communauté universelle  Séparation de biens

Si vous êtes mariés, les modalités de co-souscription doivent être soigneusement étudiées en fonction de votre régime matrimonial et de vos objectifs patrimoniaux et de transmission.



## VOTRE PROJET

Décrivez succinctement votre projet de placement

---

---

---

---

---

Quels sont vos objectifs d'investissement ?

- Constituer et valoriser un capital
- Diversifier votre portefeuille
- Constituer un complément de retraite
- Optimiser votre fiscalité
- Transmettre un patrimoine
- Autre (précisez) :

## VOTRE SITUATION PATRIMONIALE (du foyer)

Votre situation actuelle :

- Propriétaire     Locataire     Logé(e) à titre gratuit

Montant du loyer / crédit actuel :  €/mois

Vous évaluez votre patrimoine à :

- Moins de 50 000 €
- Entre 50 000 et 100 000 €
- Entre 100 000 et 500 000 €
- Entre 500 000 et 1 000 000 €
- Plus de 1 000 000 €

Principalement composé par :

Immobilier  €

Liquidités (ex :  
livrets)  €

Assurance vie  €

PEA - Titres  €

## VOS REVENUS ANNUELS (nets, du foyer)

Vous évaluez vos revenus nets à :

- Moins de 30 000 €
- Entre 30 000 et 50 000 €
- Entre 50 000 et 100 000 €
- Entre 100 000 et 500 000 €
- Entre 500 000 et 1 000 000 €
- Plus de 1 000 000 €

Principalement composés par :

Revenus professionnels :

- Salaires nets  €/an

- Retraite  €/an

- BIC/BNC  €/an

Revenus immobiliers  €/an

Revenus mobiliers  €/an

Autre (précisez)  €/an

Capacité d'épargne  €/mois



## VOS CHARGES (du foyer)

### Emprunts en cours :

Immobilier locatif  €/mois

Crédit  
à la consommation  €/mois

### Autres charges (pensions alimentaires...) :

Nature

Montant  €/mois

## VOTRE SITUATION FISCALE D'ENSEMBLE (du foyer)

**Impôt sur le revenu :**  Oui  Non

Votre impôt sur le revenu de l'année précédente s'élève à  €

**Impôt sur la fortune immobilière :**  Oui  Non

Votre impôt sur la fortune immobilière de l'année précédente s'élève à  €

## COMMENT NOUS AVEZ-VOUS CONNU ?

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Déjà client CORUM                             | <input type="checkbox"/> Internet (forum, blog, recherches...)      | <input type="checkbox"/> Sponsoring voile                           |
| <input type="checkbox"/> Conseiller financier ou gestion de patrimoine | <input type="checkbox"/> Publicité sur internet                     | <input type="checkbox"/> TV   |
| <input type="checkbox"/> Article de presse                             | <input type="checkbox"/> Publicité presse                           | <input type="checkbox"/> Autre (précisez) :<br><input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Email   | <input type="checkbox"/> Salon                                      |   |
| <input type="checkbox"/> Radio   | <input type="checkbox"/> Recommandation (ami, famille, collègue...) |   |



## VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT

### LE PROFIL ÉPARGNANT, POURQUOI ?

Afin de déterminer votre profil d'épargnant, nous utilisons les réponses données tout au long du questionnaire connaissance client. Nous affectons les réponses aux questions suivantes d'un nombre de points, dont le total permettra de déterminer l'allocation de supports d'investissements la mieux adaptée à votre situation.

Il est important que vous répondiez sincèrement aux questions posées; à défaut, la recommandation finale pourrait ne pas être adaptée à votre situation, votre objectif d'épargne ou votre projet.

En cas de difficulté à répondre à une ou plusieurs questions, vous pouvez joindre un conseiller au 01 73 31 87 02.

## ÉTAPE 1 : VOTRE CONNAISSANCE ET EXPÉRIENCE DES PLACEMENTS FINANCIERS

En cas de co-souscription, le niveau de connaissance et d'expérience à renseigner est celui du souscripteur le moins averti. En cas d'absence de réponse à une question, et dans votre intérêt, vous serez considéré comme néophyte.

### Vous tenez-vous régulièrement informé de l'évolution des marchés financiers ?

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Oui car ce sujet m'intéresse           | (3 pts) |
| <input type="checkbox"/> Uniquement pour mes propres placements | (2 pts) |
| <input type="checkbox"/> Jamais                                 | (0 pt)  |

### Une action représente-t-elle une part de capital d'une entreprise ?

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Oui            | (3 pts) |
| <input type="checkbox"/> Non            | (0 pt)  |
| <input type="checkbox"/> Je ne sais pas | (0 pt)  |

### Une obligation me donne-t-elle le droit de participer aux bénéfices de la société ?

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Oui            | (0 pt)  |
| <input type="checkbox"/> Non            | (3 pts) |
| <input type="checkbox"/> Je ne sais pas | (0 pt)  |

### Un investissement dans un support en unités de compte constitue-t-il un placement totalement sûr ?

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Oui            | (0 pt)  |
| <input type="checkbox"/> Non            | (3 pts) |
| <input type="checkbox"/> Je ne sais pas | (0 pt)  |

### En cas de baisse des marchés financiers : que feriez-vous ?

- |   |         |
|---|---------|
| <input type="checkbox"/> Je réinvestis                            | (4 pts) |
| <input type="checkbox"/> J'attends que mes valeurs remontent      | (3 pts) |
| <input type="checkbox"/> Je demande conseil en vue d'un arbitrage | (2 pts) |
| <input type="checkbox"/> Je vends mes titres                      | (1 pt)  |
| <input type="checkbox"/> Je ne sais pas                           | (0 pt)  |

### Quels sont les supports de placement que vous connaissez et/ou possédez ?

- |   |        |
|---|--------|
| <input type="checkbox"/> Liquidités (ex : livrets)      | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> Obligations/fonds obligataires | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> Actions/fonds actions          | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> Assurance vie                  | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> SCPI/OPCI                      | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> Immobilier direct              | (1 pt) |
| <input type="checkbox"/> Aucun                          | (0 pt) |

**TOTAL DES POINTS ÉTAPE 1 :**



## ÉTAPE 2 : VOTRE PROJET DE PLACEMENT

### De ces trois placements, lequel choisissez-vous ?

- Celui qui rapporte un rendement minimum mais sans aucun risque de perte en capital
- Celui qui rapporte un rendement supérieur mais avec un risque de perte en capital
- Celui qui rapporte un rendement très supérieur mais avec un risque important de perte en capital

Si vous cochez la première case relative au rendement minimum sans aucun risque de perte en capital, nous ne pourrions vous proposer un produit correspondant à votre perception des risques. En effet l'investissement sur les supports en unités de compte comporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.

Veillez vous rapprocher de votre conseiller pour des renseignements complémentaires au 01 73 31 87 02.

### Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?

- Entre 18 et 40 ans (3 pts)
- Entre 40 et 70 ans (2 pts)
- Plus de 70 ans (1 pt)

### Quel montant envisagez-vous d'investir ?

- Moins de 15 000 €
- Entre 15 000 et 30 000 €
- Entre 30 000 et 50 000 €
- Entre 50 000 et 100 000 €
- Supérieur à 100 000 €

### Quelle est la durée de placement envisagée ?

- Moins de 5 ans (1 pt)
- Entre 5 et 10 ans (2 pts)
- Supérieure à 10 ans (4 pts)

### Pensez-vous avoir besoin de cette somme pendant la durée de placement envisagée ?

- À priori non (4 pts)
- Certainement (1 pt)

**TOTAL DES POINTS ÉTAPE 2 :**



## CALCUL DE VOTRE PROFIL

Le calcul se déroule en deux temps :

- Total de points de l'étape 1 : **Connaissance et expérience des placements financiers**
- Total de points de l'étape 2 : **Projet de placement**

Si vous remplissez ce dossier directement sur le document pdf, les points s'additionneront automatiquement à la fin du questionnaire.  
Si vous remplissez ce dossier à la main, merci de reprendre votre total de points des étapes 1 et 2.

Vous avez 3 points ou moins à l'étape 1, l'étape 2 ne vous concerne pas.

Nous vous recommandons le profil :

CORUM Life Smart ISR 

Vous avez plus de 3 points à l'étape 1 : utilisez votre total de points de l'étape 2 pour déterminer votre profil recommandé ci-dessous :

10 POINTS OU PLUS

CORUM Life IMMO

DE 8 À 9 POINTS

CORUM Life ÉQUILIBRE

DE 4 À 7 POINTS

CORUM Life ENTREPRISES

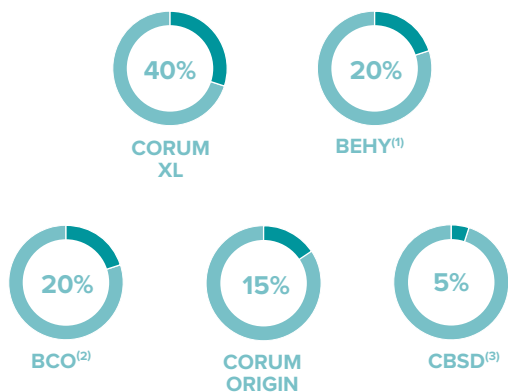
DE 0 À 3 POINTS

CORUM Life Smart ISR 



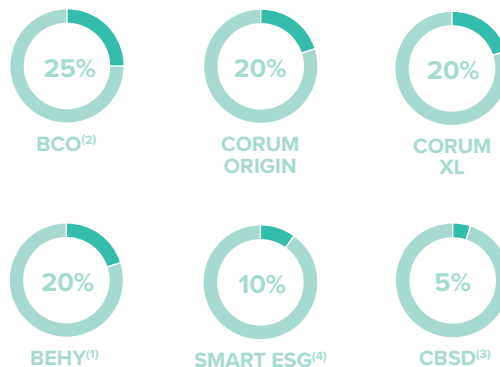
## DESCRIPTION DES PROFILS

## CORUM Life IMMO



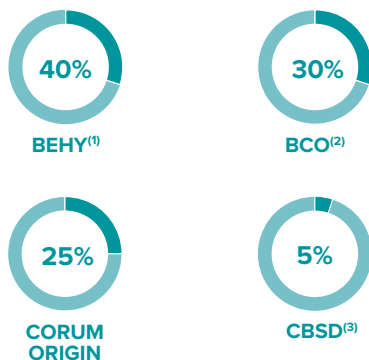
Profil privilégiant les produits historiques de CORUM L'Épargne avec de l'immobilier en zone euro et hors zone euro (CORUM Origin et CORUM XL) représentant 55% du portefeuille. Le reste de l'allocation est dédié au financement d'entreprises en croissance.

## CORUM Life ÉQUILIBRE

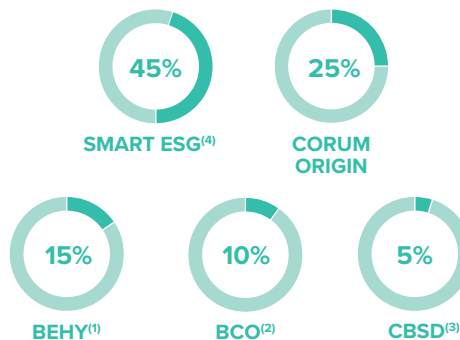


Profil marqué avant tout par sa diversification. La majorité des produits CORUM L'Épargne disponibles dans le contrat d'assurance vie sont inclus dans ce profil, représentant ainsi au mieux l'univers CORUM L'Épargne.

## CORUM Life ENTREPRISES



Profil dédié majoritairement au financement des entreprises en croissance et à leurs projets de développement (à hauteur de 75% du portefeuille). Le reste de l'allocation est investi en immobilier.

CORUM Life Smart ISR 

Profil dédié au financement d'entreprises en développement. La majorité de cet investissement est réalisée auprès d'entreprises vertueuses et responsables, prenant en considération les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance, pour une croissance plus respectueuse des critères ESG.

(1) Butler European High Yield Bond UCITS Fund

(2) Butler Credit Opportunities UCITS Fund

(3) CORUM Butler Short Duration Bond UCITS Fund

(4) CORUM Butler Smart ESG Fund





## VOTRE PROFIL D'ÉPARGNANT

- Je / nous déclare(ons) avoir été informé(e/es) du profil qui m' / nous a été recommandé compte-tenu des informations communiquées précédemment
- Je / nous déclare(ons) avoir été informé(e/es) que les profils recommandés incluent des supports qui n'offrent aucune garantie de récupérer les sommes investies y compris en cas de décès et qu'ils sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.\*

### COCHEZ L'UNE DES DEUX CASES SUIVANTES :

  
**JE / NOUS SOUHAITE(ONS) SUIVRE LE PROFIL  
ÉPARGNANT DÉTERMINÉ CI-DESSUS**

La répartition des primes versées entre les différents supports sélectionnés correspondra au profil recommandé en fonction de mes réponses au questionnaire.

  
**JE / NOUS NE SOUHAITE(ONS) PAS SUIVRE LE  
PROFIL ÉPARGNANT DÉTERMINÉ CI-DESSUS**

Pour des raisons qui me sont propres, je prends la responsabilité de choisir librement la répartition de mon épargne sur les différents supports proposés. Les informations sur les fonds ou les allocations d'actifs communiqués par CORUM Life ne pourront alors être assimilées à un conseil. Je conserve néanmoins la possibilité de déterminer à nouveau mon profil et peux décider de suivre la recommandation attachée à mon profil à tout moment.

\*Ce contrat inclut une garantie plancher en cas de décès, gratuite, qui permet de se prémunir contre les évolutions à la baisse de la valeur des unités de compte incluses dans le contrat. Plus de détails sur cette garantie plancher à l'article 16 de la note d'information valant conditions générales disponible sur le site [corum.fr/assurance-vie](http://corum.fr/assurance-vie) ou auprès de votre conseiller au 01 73 31 87 02.

## SIGNATURE(S)

L'ensemble des informations mentionnées ci-dessus est obligatoire dans le cadre de toute souscription auprès de CORUM Life.

CORUM Life traite les données personnelles recueillies dans le bulletin pour permettre la souscription et l'exécution du contrat. Vos données personnelles sont également utilisées pour vous adresser des offres concernant des produits analogues à ceux que vous souscrivez et, si vous l'acceptez, pour vous adresser des informations sur des nouveaux produits et actualités du Groupe CORUM Butler.

Si vous ne souhaitez pas recevoir de telles communications, vous pouvez vous y opposer à tout moment en envoyant un email à [DPO@corumlife.fr](mailto:DPO@corumlife.fr).

Pour plus d'informations sur vos droits et le traitement de vos données personnelles, veuillez consulter notre Politique de Protection des données sur le site [www.corum.fr](http://www.corum.fr).

Je m'engage à informer CORUM Life de toute évolution concernant ma situation personnelle.

CORUM Life recueille vos données afin de pouvoir vous contacter et répondre à votre demande et, si vous l'acceptez, pour vous adresser des informations sur des nouveaux produits et actualités du Groupe CORUM Butler

J'accepte de recevoir des informations sur les produits et les actualités du Groupe CORUM Butler.  Oui  Non

Fait à \_\_\_\_\_ le \_\_\_\_\_

Signature du souscripteur  
(et du co-souscripteur le cas échéant)



## COORDONNÉES DU SOUSCRIPTEUR / ASSURÉ

 M.  Mme

Êtes-vous déjà client CORUM ?

 Oui  Non

Si oui, indiquez votre numéro d'associé :

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Date de naissance

Ville de naissance

Pays de naissance

Nationalité

Téléphone portable

(précisez l'indicatif pays)

E-mail

Adresse postale

Code postal

Ville

Pays de résidence

## CO-SOUSCRIPTEUR (SI CO-SOUSCRIPTION DANS LE CAS D'UN MARIAGE)

 M.  Mme

Êtes-vous déjà client CORUM ?

 Oui  Non

Si oui, indiquez votre numéro d'associé :

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Nationalité

Date de naissance

Ville de naissance

Pays de naissance

## ASSURÉ (SI DIFFÉRENT DU SOUSCRIPTEUR)

 M.  Mme

Êtes-vous déjà client CORUM ?

 Oui  Non

Si oui, indiquez votre numéro d'associé :

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Adresse postale

Ville

Code postal

Pays

Nationalité

Date de naissance

Ville de naissance

Pays de naissance

## OBJECTIF ZÉRO PAPIER

Par défaut, les informations relatives à votre épargne CORUM Life vous seront envoyées par email à l'adresse indiquée. Si vous souhaitez obtenir ces informations par courrier postal vous devez en faire explicitement la demande par courrier ou email à CORUM Life à [corum@corumlife.fr](mailto:corum@corumlife.fr).

 Oui  Non

## BÉNÉFICIAIRES EN CAS DE DÉCÈS DE L'ASSURÉ

Vous pouvez désigner le ou les bénéficiaires de votre contrat en utilisant les rubriques (1) ou (2) ci-dessous. Vous pourrez modifier ultérieurement ces éléments par avenant au contrat. La désignation du bénéficiaire pourra également être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique. En cas d'acceptation de la part du bénéficiaire, cette clause devient irrévocable. En l'absence d'acceptation de la part du bénéficiaire, vous pouvez modifier cette clause à tout moment, notamment en cas de changement dans votre situation familiale ou patrimoniale, par avenant à votre contrat, par acte sous seing privé ou authentique. En cas de désignation de plusieurs bénéficiaires, vous devez indiquer la quote-part attribuée à chacun d'eux. A défaut, le

bénéfice sera considéré comme attribué à parts égales. Sauf mention contraire de votre part, en cas de prédécès d'un ou de plusieurs bénéficiaires désignés, la part leur revenant sera attribuée aux autres bénéficiaires désignés de même rang, au prorata de leurs droits dans la désignation initiale.

Lorsque les bénéficiaires sont nommément désignés, le souscripteur doit rédiger sa clause de la manière la plus complète possible en indiquant les nom, prénom, nom de naissance, date et lieu de naissance ainsi que les coordonnées des bénéficiaires désignés. Ces informations seront utilisées par CORUM Life en cas de décès de l'assuré afin d'identifier et d'entrer rapidement en relation avec les bénéficiaires du contrat.

**Rubrique 1** - désignation des bénéficiaires au moyen de clauses types :

- Clause type privilégiant le conjoint ou partenaire de PACS : le conjoint non séparé de corps judiciairement ou le partenaire de PACS de l'assuré, à défaut les enfants du souscripteur nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'assuré
- Clause type privilégiant les enfants de l'assuré : les enfants de l'assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'assuré
- Clause type désignant les héritiers : les héritiers de l'assuré indiqués dans l'acte notarié

**Rubrique 2** - désignation des bénéficiaires au moyen de la clause libre. Une fois rédigée, nous vous invitons à préciser les informations des bénéficiaires dans le tableau ci-dessous :

- Clause libre

Nom et prénom du bénéficiaire	Nom de jeune fille	Date et lieu de naissance	Adresse	Quote-part du capital décès*

\*le total des % doit être égal à 100%

**Rubrique 3** - absence de bénéficiaires désignés

A défaut de désignation de votre part d'un ou plusieurs bénéficiaires déterminés (rubrique 1) ou déterminables (rubrique 2), ou en cas de prédécès de tous les bénéficiaires désignés, les bénéficiaires en cas de décès sont :

- votre conjoint ou partenaire de PACS
- A défaut vos enfants, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux
- A défaut, les héritiers de l'assuré(e)

**Rubrique 4** - co-souscription

En cas de co-souscription, indiquez pour quelle option de dénouement du contrat vous souhaitez opter :

- Dénouement au premier décès. Cette option est limitée aux conjoints mariés sous le régime de la communauté réduite aux acquets
- Dénouement au second décès. Cette option est limitée aux conjoints mariés sous le régime de la communauté universelle



## VOTRE CHOIX D'INVESTISSEMENT : 2 MODES DE GESTION DISPONIBLES

Le descriptif détaillé des supports accessibles dans le cadre de votre contrat d'assurance vie CORUM Life figure dans l'annexe à la note d'information valant conditions générales CORUM Life dont vous avez pris connaissance avant de renseigner le questionnaire connaissance client et le bulletin de souscription. Elle est disponible à tout moment sur [www.corum.fr/assurance-vie](http://www.corum.fr/assurance-vie).

**GESTION PROFILÉE** Cochez le profil sur lequel vous souhaitez investir\*

\* Le profil doit correspondre à la recommandation de votre questionnaire connaissance client si vous avez choisi de suivre le conseil de CORUM Life ou il peut être différent si vous n'avez pas choisi de suivre notre recommandation.

CORUM Life IMMO     CORUM Life ÉQUILIBRE     CORUM Life ENTREPRISES     CORUM Life Smart ISR 

**GESTION LIBRE** Indiquez ci-dessous les supports et pourcentages sur lesquels vous souhaitez investir

**Attention, deux contraintes doivent être impérativement respectées pour que votre souscription soit effective :**

- **CORUM Origin et CORUM XL ne peuvent en aucun cas dépasser à eux deux 55% de votre investissement**
- **CORUM Origin ne peut à lui seul dépasser 15% de votre investissement**

SUPPORTS	RÉPARTITION EN POURCENTAGE
CORUM ORIGIN	%
CORUM XL	%
BEHY <sup>(1)</sup>	%
BCO <sup>(2)</sup>	%
CBSD <sup>(3)</sup>	%
SMART ESG <sup>(4)</sup>	%

*La somme doit être égale à 100%*

(1) Butler European High Yield Bond UCITS Fund

(2) Butler Credit Opportunities UCITS Fund

(3) CORUM Butler Short Duration Bond UCITS Fund

(4) CORUM Butler Smart ESG Fund

## ORIGINE DE VOS FONDS

Conformément à la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme merci de préciser OBLIGATOIREMENT l'origine des fonds que vous souhaiteriez verser :

Nature des fonds	Montant	Justificatifs à joindre
<input type="checkbox"/> Épargne	_____ , _____ €	Relevés de comptes
<input type="checkbox"/> Héritage, donations, cession d'actifs immobiliers	_____ , _____ €	Acte notarié
<input type="checkbox"/> Cession d'actifs mobiliers, réemploi des fonds	_____ , _____ €	Relevé d'opération
<input type="checkbox"/> Autre (indemnités...)	_____ , _____ €	Justificatif probant



## MONTANT DE VOTRE VERSEMENT INITIAL

J'effectue un versement\* de \_\_\_\_\_ €  
soit (somme en toutes lettres) : \_\_\_\_\_ €

### Mode de règlement

- prélèvement : remplir le mandat de prélèvement SEPA ci-dessous
- virement, du montant exact, sur le compte de CORUM Life - CAF PARIS EST  
IBAN : FR 76 1820 6002 8065 0633 7874 161 - BIC : AGRIFRPP882 avec le libellé type suivant : « NOM-PRÉNOM » du souscripteur
- chèque, du montant exact, à l'ordre de CORUM Life

\*Minimum 50€

### ASTUCE

Pour un traitement rapide, anticipez l'envoi de votre dossier et privilégiez le prélèvement.

## MONTANT DE VOTRE VERSEMENT PROGRAMMÉ

(Complétez le mandat de prélèvement ci-dessous)

Le versement programmé s'activera une fois le versement initial encaissé, le 5<sup>ème</sup> jour du mois suivant la demande de prélèvement.

- J'effectue un versement programmé, par prélèvement automatique  
à l'ordre de CORUM Life d'un montant de \_\_\_\_\_ €  
soit (somme en toutes lettres) : \_\_\_\_\_ €
- chaque mois     chaque trimestre     chaque semestre     chaque année

### ASTUCE

Pour un traitement rapide, anticipez l'envoi de votre dossier et privilégiez le prélèvement.

## MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA (À COMPLÉTER UNIQUEMENT SI RÈGLEMENT PAR PRÉLÈVEMENT)

Titulaire du compte \_\_\_\_\_  
IBAN \_\_\_\_\_  
BIC \_\_\_\_\_  
Domiciliation bancaire \_\_\_\_\_

Créancier :  
CORUM Life  
1 rue Euler - 75008 Paris  
ICS : FR53ZZZ864BB8

Le compte bancaire (compte courant uniquement) doit être ouvert au nom du souscripteur dans un établissement financier domicilié en France ou dans l'Union Européenne. En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez la société CORUM Life à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte, et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de CORUM Life. Vous bénéficiez du droit d'être remboursé par votre banque selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé.

## VALEUR DE RACHAT DE VOTRE CONTRAT

### CETTE RUBRIQUE VOUS PERMET DE PRENDRE CONSCIENCE DES UNITÉS DE COMPTE GARANTIES

Cette rubrique vous permet de prendre conscience du fonctionnement d'un contrat d'assurance sur la vie libellé en unités de compte, dans lequel seul le nombre d'unités de compte est garanti. Ce nombre n'est modifié qu'en cas de rachat ou de mise en réduction.

Pendant toute la durée du contrat, la valeur de l'épargne acquise est égale au nombre total d'unités de compte que vous détenez. CORUM Life ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte : vous prenez en charge le risque financier lié aux évolutions des marchés financiers et immobiliers. Pour un investissement représentant 100 unités de compte\* acquises par le versement d'une prime théorique de 1000 euros, le tableau ci-après décrit l'évolution de la valeur de rachat, exprimée en unités de compte :

Au terme de l'année	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre d'UC minimal garanti	100	100	100	100	100	100	100	100

La contre-valeur en euros des unités de compte peut être déterminée à tout moment en multipliant la valeur de chaque unité de compte par le nombre d'unités de compte détenu. **L'investissement sur les supports en unités de compte comporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuations à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers et immobiliers.**

\*Ce contrat inclut une garantie plancher en cas de décès, gratuite, qui permet de se prémunir contre les évolutions à la baisse de la valeur des unités de compte incluses dans le contrat. Plus de détails sur cette garantie plancher à l'article 16 de la note d'information valant conditions générales disponible sur le site [www.corum.fr/assurance-vie](http://www.corum.fr/assurance-vie) ou auprès de votre conseiller au 01 73 31 87 02.



Merci de cocher les cases ci-dessous :

Je demande à souscrire au contrat CORUM Life.

Je reconnais avoir pris connaissance des informations précitées et autorise le recueil puis le traitement de mes données personnelles notamment pour la réalisation et l'exécution de mon contrat d'assurance par CORUM Life.

Je reconnais avoir pris connaissance des documents d'information clés pour l'investisseur, notes détaillées et tout autre document d'information financière équivalent prévu par la réglementation sur les supports en unités de compte sélectionnés dans le présent bulletin de souscription, tant pour son versement initial que pour les options de gestion qu'il a choisies, et pris connaissance de leurs principales caractéristiques. Ces documents sont disponibles sur simple demande ou sur le site [www.corum.fr/assurance-vie](http://www.corum.fr/assurance-vie).

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la note d'information valant conditions générales du contrat CORUM Life et de ses annexes remises avec un exemplaire du présent bulletin de souscription et notamment des conditions d'exercice du droit de renonciation.

Ces documents sont disponibles sur simple demande ou sur le site [www.corum.fr/assurance-vie](http://www.corum.fr/assurance-vie).

Je suis informé(e) que je peux renoncer au présent contrat pendant trente (30) jours calendaires révolus à compter de la réception de mon certificat de souscription. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception, envoyée à l'adresse suivante : CORUM Life – 1 rue Euler – 75008 PARIS, ou par envoi recommandé électronique à l'adresse électronique suivante : [gestion@corumlife.fr](mailto:gestion@corumlife.fr). Elle peut être rédigée selon le modèle de lettre inclus dans la note d'information valant conditions générales.

Le contrat que vous allez signer est un contrat investi 100% en unités de compte. Afin de bien valider votre compréhension des risques liés à la souscription de ce contrat, **nous vous remercions de copier le texte ci-dessous** :

« Je déclare avoir été clairement informé(e) que les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis et qu'ils sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et immobiliers. »

## SIGNATURE(S)

Souscripteur /  
ou représentant légal 1

Fait à

\_\_\_\_\_

Le \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_

Signature :

Co-souscripteur /  
ou représentant légal 2

Fait à

\_\_\_\_\_

Le \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_

Signature :

Si la souscription concerne  
un mineur (plus de 12 ans) :  
Assuré mineur

Fait à

\_\_\_\_\_

Le \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_

Signature :

Si l'assuré n'est pas le  
souscripteur :

J'accepte l'assurance souscrite  
sur ma tête pour un montant initial  
de \_\_\_\_\_€

Fait à

\_\_\_\_\_

Le \_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_

Signature :

### CADRE RÉSERVÉ AU CONSEILLER

Code Conseiller \_\_\_\_\_

Société \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Téléphone \_\_\_\_\_

Signature \_\_\_\_\_

