CORUM PERLife

GUIDE DE SOUSCRIPTION

Aide au choix d'investissement dans mon contrat CORUM PERLife

PRÉAMBULE

CORUM PERLife est un contrat d'assurance sur la vie collectif à adhésion individuelle et facultative. Il est destiné à la préparation de la retraite et son exécution est liée à la cessation d'activité professionnelle.

Lors de chaque versement, je peux répartir mes montants versés entre :

- Le fonds euro en indiquant « CORUM Euro » dans mon bulletin (voir section 1)
- Les unités de compte à travers :
  - la gestion libre : je sélectionne moi-même les fonds et leurs pourcentages de répartition (voir section 2.A).
  - la gestion profilée : je sélectionne une ou plusieurs formules et mon versement est automatiquement réparti selon une allocation prédéfinie (voir section 2.B).
  - la gestion pilotée : je sélectionne une formule de gestion et l'intégralité de mon versement sera pilotée selon le niveau de risque sélectionné (voir section 2.C).

(!) À noter - La composition de mon versement initial ou la composition de mon contrat après un versement libre doit respecter les conditions suivantes :

- 55 % maximum en SCPI (CORUM Origin, CORUM XL, CORUM Eurion)
- 25 % maximum dans le fonds euro, CORUM Euro

1 – INVESTIR DANS LE FONDS EN EUROS « CORUM EURO ».

- J'indique « CORUM Euro » dans la colonne « Nom de la formule ou du fonds ».
- J'indique un pourcentage de répartition jusqu'à 25 %. Dans le cas d'un versement libre complémentaire, je peux dépasser cette limite de 25 % si, et seulement si, après mon versement, mon contrat est composé d'au maximum 25 % de fonds euro.
- Je complète la répartition de mon versement avec des fonds en gestion libre (section 2.A) et/ou avec une ou plusieurs formules en gestion profilée (section 2.B).

2.A – GESTION LIBRE : JE CHOISIS MES FONDS À LA CARTE.

- Je sélectionne un ou plusieurs fonds dans la liste ci-dessous. Je reporte le pourcentage de répartition du versement souhaité pour chaque fonds dans la colonne « Répartition % ».
- J'indique un pourcentage de répartition total jusqu'à 55 % en SCPI (CORUM Origin, CORUM XL, CORUM Eurion). Dans le cas d'un versement libre complémentaire, je peux dépasser cette limite de 55 % si, et seulement si, après mon versement, mon contrat est composé d'au maximum 55 % de SCPI.

LISTE DES FONDS	CODE ISIN	TYPE DE FONDS
CORUM Origin	FR0013398039	Épargne immobilière (SCPI)
CORUM XL	FR0013397692	Épargne immobilière (SCPI)
CORUM Eurion	FR0013493236	Épargne immobilière (SCPI)
BCO	IE00BMVX2J49	Épargne en obligations
CORUM BEHY	IE00BMCT1P08	Épargne en obligations
CORUM Visio	IE00BK72TN42	Épargne en obligations
CORUM Tellia	IE00BK72TL28	Épargne en obligations
Sienna Obligations Vertes ISR	FR0012847325	Fonds vert
Sienna Solidaire ISR	FR0013477171	Fonds solidaire

2.B – GESTION PROFILÉE : DES FORMULES CLÉS EN MAIN.

- Je sélectionne une ou plusieurs formules dans la liste ci-dessous. Je reporte le pourcentage de répartition du versement souhaité pour chaque formule dans la colonne « Répartition % ». Mon versement sera automatiquement réparti selon la composition de la formule choisie.

GESTION PROFILÉE	FONDS COMPOSANT LA FORMULE
CORUM Life Rosetta	• CORUM Rosetta : 80 % • CORUM Origin : 20 %
CORUM Life Entreprises	• CORUM BEHY : 40 % • BCO : 30 % • CORUM Origin : 25 % • CORUM VISIO : 5 %
CORUM Life Immo	• CORUM XL : 40 % • CORUM Origin : 15 % • BCO : 20 % • CORUM BEHY : 20 % • CORUM VISIO : 5 %
CORUM Life Essentiel	• CORUM Origin : 50 % • BCO : 50 %

2.C – GESTION PILOTÉE : JE CHOISIS MON NIVEAU DE SÉCURISATION.

Ce mode de gestion entraîne des modifications périodiques de mon allocation (appelées arbitrages), dans le but de sécuriser progressivement mon épargne jusqu'à l'âge de départ à la retraite. Ces arbitrages automatiques peuvent ainsi permettre de garantir progressivement mon capital, mais peuvent également impacter négativement la performance de mon épargne et entraîner des frais supplémentaires, liés aux arbitrages réalisés.

La composition des formules disponibles en gestion pilotée est présentée dans la Notice d'information valant conditions générales.

GESTION PROFILÉE	DESCRIPTION
Prudent horizon retraite	Je privilégie la sécurité pour mon épargne, tout au long du placement
Équilibré horizon retraite	Je privilégie la sécurité pour mon épargne, à l'approche de la retraite
Dynamique horizon retraite	Je privilégie la performance pour mon épargne, le plus longtemps possible avant la retraite

Exemples de choix d'investissement

EXEMPLE A – Versement sur :

1. Le fonds euro CORUM Euro dans la limite de 25 % du versement
2. La formule CORUM Life Rosetta à hauteur de 50 % du versement
3. Le fonds CORUM Origin à hauteur de 25 % du versement

NOM DE LA FORMULE OU DU FONDS	RÉPARTITION (%)
CORUM Euro	25 %
CORUM Life Rosetta	50 %
CORUM Origin	25 %
Total *(la somme doit être égale à 100 %)*	100 %

Rappel :

- **l'investissement sur le fonds euro CORUM Euro ne doit pas dépasser 25 % du versement total**
- **les fonds de type SCPI (CORUM Origin, CORUM XL, CORUM Eurion) ne doivent pas représenter plus de 55 % du versement total**

EXEMPLE B – Versement 100 % en gestion libre sur les fonds suivants :

NOM DE LA FORMULE OU DU FONDS	RÉPARTITION (%)
CORUM Origin	20 %
CORUM XL	20 %
CORUM Eurion	15 %
BCO	15 %
CORUM Euro	15 %
CORUM Visio	15 %
Total *(la somme doit être égale à 100 %)*	100 %

Rappel :

- **l'investissement sur le fonds euro CORUM Euro ne doit pas dépasser 25 % du versement total**
- **les fonds de type SCPI (CORUM Origin, CORUM XL, CORUM Eurion) ne doivent pas représenter plus de 55 % du versement total**

EXEMPLE C – Je dispose d'un contrat CORUM PERLife composé à 100 % d'unités de compte en épargne obligataire. Je peux effectuer un versement complémentaire 100 % en SCPI, jusqu'à atteindre les 55 % de SCPI disponibles sur mon contrat :

NOM DE LA FORMULE OU DU FONDS	RÉPARTITION (%)
CORUM Origin	40 %
CORUM XL	30 %
CORUM Eurion	30 %
Total *(la somme doit être égale à 100 %)*	100 %

EXEMPLE D – Versement en gestion pilotée :

NOM DE LA FORMULE OU DU FONDS	RÉPARTITION (%)
Équilibré horizon retraite	100 %
Total *(la somme doit être égale à 100 %)*	100 %

Rappel :

- **en optant pour la gestion pilotée, l'intégralité de mon versement sera investie dans une des trois formules de gestion pilotée disponible**

Détail des frais prélevés

1 – LES FRAIS APPLIQUÉS PAR L'ASSUREUR (LIÉS AU CONTRAT).

FRAIS DE VERSEMENT	FRAIS DE GESTION	
0 %	0 % sur les unités de compte	0,6 % sur le fonds euro
CORUM Life ne prend pas de frais pour vous mettre à disposition les fonds CORUM.	Les frais de gestion sur le fonds euro rémunèrent le travail de l'assureur pour sa gestion quotidienne ; ils sont prélevés en amont de la performance versée sur mon épargne.	

2 – LES FRAIS APPLIQUÉS PAR LES SOCIÉTÉS DE GESTION (LIÉS AUX UNITÉS DE COMPTE)

L'investissement dans les placements en unités de compte qui composent mon contrat est soumis à des frais, prélevés par les sociétés de gestion. Ces derniers sont la contrepartie du travail des sociétés de gestion qui s'occupent de mon épargne au quotidien.

FRAIS DE SOUSCRIPTION AUX PLACEMENTS	FRAIS DE GESTION DES PLACEMENTS
Ils sont prélevés ponctuellement lors des versements (initial, complémentaire[1]) Ils correspondent à la différence entre les sommes versées sur le contrat et les sommes investies dans les fonds.	Ils sont prélevés annuellement et sont déjà intégrés dans la performance annoncée. Ils servent à rémunérer le travail quotidien des gérants de chaque fonds.

[1] Les dividendes réinvestis automatiquement dans les SCPI sont soumis aux frais de souscription prélevés par les sociétés de gestion.

Nom de l'unité de compte	Code ISIN (référence)	Société de gestion	Horizon d'investissement	Indicateur de risque (SRI) : 1 (faible) à 7 (élevé)	Frais sur versements	Frais de gestion de l'unité de compte	Frais de sortie
ÉPARGNE EN OBLIGATIONS							
BCO Butler Credit Opportunities	IE00BMVX2J49	CORUM Butler Asset Management	5 ans	2	5 %[2]	1,71 %	0 %
CORUM BEHY CORUM Butler European High Yield	IE00BMCT1P08		5 ans	2	5 %[2]	1,52 %	0 %
CORUM Visio	IE00BK72TN42		2 ans	2	Jusqu'à 5 %[2]	1,30 %	0 %
CORUM Tellia	IE00BK72TL28		5 ans	2	Jusqu'à 5 %[2]	1,70 %	0 %
Sienna Obligations Vertes ISR	FR0012847325	Sienna Gestion	7 ans	3	0 %	0,65 %	0 %
Sienna Solidaire ISR	FR0013477171		3 ans	2	0 %	0,25 %	0 %
ÉPARGNE EN IMMOBILIER							
CORUM Origin	FR0013398039	CORUM Asset Management	10 ans	3	11,96 %	13,20 % TTC sur les loyers HT encaissés et les produits financiers nets de la zone euro et 16,80 % TTC sur ceux hors zone euro	0 %
CORUM XL	FR0013397692		10 ans	4	12 %		0 %
CORUM Eurion	FR0013493236		10 ans	3	12 %		0 %
ÉPARGNE MIXTE							
CORUM Rosetta	IE0001M7X7A3	CORUM Butler Asset Management	5 ans	3	5 %	1,50 %	0 %

[2] Pris sur les montants investis (soit environ 4,76 % sur les montants versés)