

TOUT LE SAVOIR-FAIRE  
DU GROUPE CORUM  
DANS SON PROPRE  
**CONTRAT D'ASSURANCE VIE**



## LE GROUPE CORUM, UN ACTEUR INDÉPENDANT DE L'ÉPARGNE À VOTRE SERVICE ET AU SERVICE DE VOS CLIENTS

Fondé en 2011, le groupe CORUM est un acteur européen engagé pour une **épargne transparente et accessible**. Il est **100 % indépendant**, et son capital appartient à ses dirigeants et managers. Le Groupe est spécialisé dans la gestion et la commercialisation de produits d'épargne dans le financement de projets d'entreprises (fonds obligataires) et l'immobilier (SCPI).

Le Groupe **a créé sa propre compagnie d'assurance\*** ainsi que son **contrat d'assurance vie : CORUM Life**. Son objectif ? Répondre à la demande des épargnants et celle de nos partenaires de retrouver l'ensemble des produits de la gamme ainsi que redonner du sens au fonds euro et à la SCPI au sein d'un contrat d'assurance vie.

**Le contrat a été pensé pour nos épargnants et nos partenaires, avec transparence pour donner la visibilité nécessaire à un investissement en toute confiance.**

\*Le ratio de solvabilité 2022 de la compagnie d'assurance CORUM Life s'élève à 431 %. Plus d'informations sur le rapport SFCR, disponible sur le site [www.corum.fr](http://www.corum.fr).



### En 2023, le contrat CORUM Life obtient l'oscar du meilleur contrat d'assurance vie du marché.

Les méthodologies de classement sont disponibles auprès des organisateurs. La référence à un classement, un prix ou une notation ne préjuge pas des performances futures.

## SOMMAIRE

CORUM LIFE, L'ASSURANCE VIE QUI AFFICHE CLAIREMENT SES DIFFÉRENCES  
p.3

UNE COMPOSITION DU CONTRAT ADAPTÉE À VOS CLIENTS  
p.4

UN FONDS EURO SANS COMPROMIS : SÉCURITÉ DU CAPITAL ET RECHERCHE DE PERFORMANCE  
p.6

UNE GAMME OBLIGATAIRE DE RÉFÉRENCE DANS L'UNIVERS EUROPÉEN DES OBLIGATIONS À HAUT RENDEMENT  
p.7

DES SCPI DONT LES OBJECTIFS DE PERFORMANCE ONT TOUJOURS ÉTÉ TENUS, VOIRE DÉPASSÉS  
p.8

POUR VOS CLIENTS : DES FRAIS QUI RÉMUNÈRENT UNIQUEMENT LA GESTION DE LEUR ÉPARGNE  
p.9

POUR VOUS, PARTENAIRE : 5 TYPES DE COMMISSIONS PONCTUELLES ET RÉGULIÈRES  
p.9

DES OUTILS PENSÉS ET CONÇUS AVEC VOUS  
p.10

CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT CORUM LIFE  
p.11



## CORUM LIFE, L'ASSURANCE VIE QUI AFFICHE CLAIREMENT SES DIFFÉRENCES

**CORUM Life, c'est le placement moyen-long terme qui redonne du sens au fonds euro et à la SCPI en assurance vie !**

- **Une offre composée en majorité de produits « maison »** avec un accès en exclusivité au nouveau fonds euro CORUM EuroLife et à la gamme historique des fonds du groupe CORUM : gestion obligataire et gestion immobilière adoptant les mêmes stratégies d'acquisition et de revente.
- **Performance claire et transparente** calculée sur le montant investi, 100 % des revenus des SCPI nets de frais de gestion et bruts de fiscalité étrangère reversés dans le contrat.
- **Garantie plancher de 100 % des sommes investies** en cas de décès avant 65 ans et dégressive de 5 % par an jusqu'à 75 ans, offerte à tous les épargnants.

# 3

**RAISONS DE PROPOSER CORUM LIFE...**

- **Un contrat unique** sur le marché qui propose CORUM EuroLife, le nouveau fonds euro qui allie sécurité du capital et recherche de performance ainsi que les 3 SCPI et 5 fonds obligataires du groupe CORUM.
- **Un contrat composé de fonds du groupe CORUM** affichant un indicateur de risque maximum de 3 sur une échelle de 1 à 7, sauf pour la SCPI CORUM XL qui affiche un risque de 4 sur 7.
- **Un contrat clé en main** qui offre une gamme de fonds limitée mais diversifiée.



**... À VOS CLIENTS QUI SOUHAITENT**



Possibilité de souscrire à CORUM Life jusqu'à 85 ans

- Se positionner sur des fonds cherchant le meilleur couple risque/rendement.
- Investir dans CORUM EuroLife, le fonds euro à capital garanti qui devrait profiter du nouveau contexte de taux favorable.
- Accéder aux SCPI CORUM en assurance vie, qui redistribuent 100 % de leurs rendements (non garantis).
- Accéder aux fonds obligataires du Groupe éprouvés et gérés en interne par des experts du marché.
- Sécuriser les dividendes issus des SCPI du contrat en les réinvestissant dans le fonds euro CORUM EuroLife à capital garanti (net de frais).
- Bénéficier d'une garantie plancher gratuite sur un contrat en unités de compte en cas de décès de l'assuré(e) jusqu'à 65 ans, puis dégressive.
- Savoir où son argent est investi et pouvoir le suivre avec transparence.
- Ouvrir un contrat et épargner progressivement à partir de 50 €.



*Ce n'est pas votre contrat d'assurance vie qui crée la valeur, c'est ce qu'il y a dedans. Ainsi, nous vous donnons accès au nouveau fonds euro CORUM EuroLife et à l'ensemble des fonds du groupe CORUM, 3 SCPI et 5 fonds obligataires, en exclusivité dans une assurance vie.*

**Frédéric Puzin, Fondateur de CORUM L'Épargne**

## UNE COMPOSITION DU CONTRAT ADAPTÉE À VOS CLIENTS

### UNE RÉPARTITION À RESPECTER AU GLOBAL DU CONTRAT

➤ Jusqu'à 100 % de fonds obligataires

➤ Jusqu'à 55 % de SCPI (y compris CORUM Origin)

➤ Jusqu'à 25 % de fonds euro CORUM EuroLife

### DES UNITÉS DE COMPTE DISPONIBLES AU MENU ET À LA CARTE

Épargne immobilière et obligataire (unités de compte)						Fonds euro	
Au menu : gestion profilée						À la carte : gestion libre	CORUM EuroLife
CORUM Life HORIZON	CORUM Life ESSENTIEL	CORUM Life ÉQUILIBRE	CORUM Life IMMO	CORUM Life ENTREPRISES	CORUM Life SMART ISR		



#### Le saviez vous ?

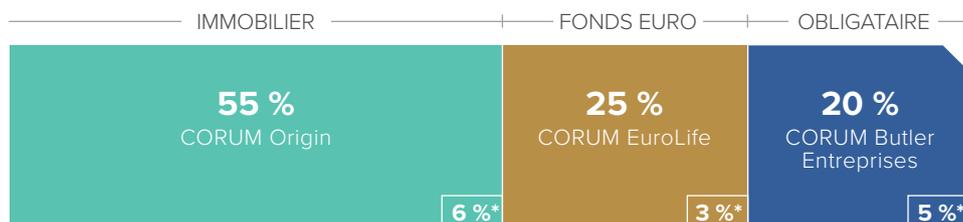
Vous pouvez proposer de la gestion mixte à vos clients en sélectionnant une ou plusieurs formules en gestion profilée, et/ou en composant librement l'allocation avec la gestion libre.

### UN EXEMPLE D'INVESTISSEMENT DE 100 000 €

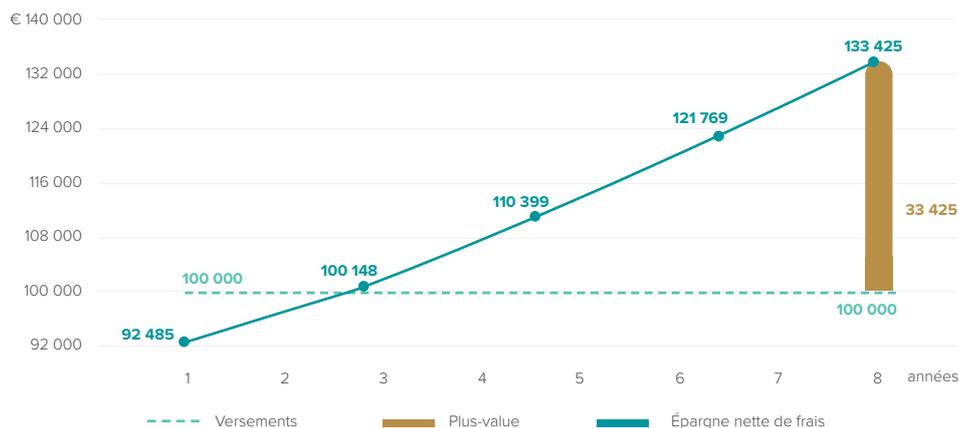
25 % dans le fonds euro CORUM EuroLife et 75 % en épargne immobilière et obligataire.

Placement sur 8 ans.

\*Objectif de performance non garanti



Cette illustration graphique est théorique, sur la base d'objectifs tenus. Elle ne constitue pas un indicateur fiable des futures performances du contrat, qui présente un risque de perte en capital. La valeur de votre placement pourra s'écarter de ce qui est affiché, à la hausse comme à la baisse. CORUM Origin est un investissement immobilier long terme sans garantie de performance. CORUM Butler Entreprises est un fonds obligataire à haut rendement avec un caractère spéculatif comparé aux obligations d'État (une recherche de rendement plus important contre un risque plus élevé).



Au bout de 8 ans d'épargne (durée recommandée), et si les objectifs de performance sont tenus (non garantis), votre client aura réalisé une plus-value potentielle de 33 425 € nette de frais, par rapport à une épargne qui n'aurait pas été investie.

CORUM Life est un contrat composé d'unités de compte et d'un fonds euro. Contrairement au fonds euro qui garantit le capital (net de frais), les unités de compte sont sujettes à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse. Elles présentent des risques de perte en capital dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers ou immobiliers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



## À LA CARTE, EN GESTION PROFILÉE VIA LES 6 FORMULES DIVERSIFIÉES SANS FRAIS SUPPLÉMENTAIRES SUR LE CONTRAT

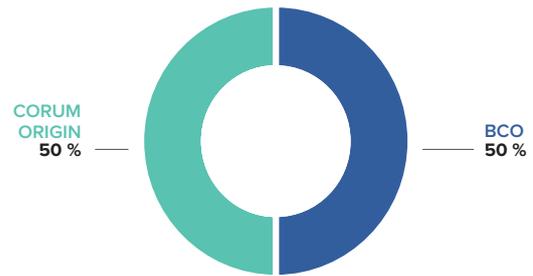
La gestion profilée permet à vos clients d'investir dans une ou plusieurs des 6 formules proposées à la carte par CORUM Life. Elles sont composées exclusivement d'unités de compte de la gamme CORUM L'Épargne.

### CORUM Life HORIZON



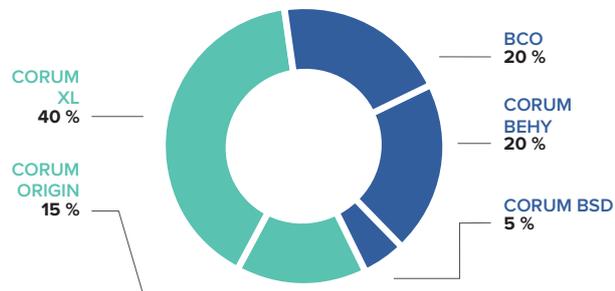
Objectif de performance annualisée jusqu'en 2029 (non garanti) : 5,1 %

### CORUM Life ESSENTIEL



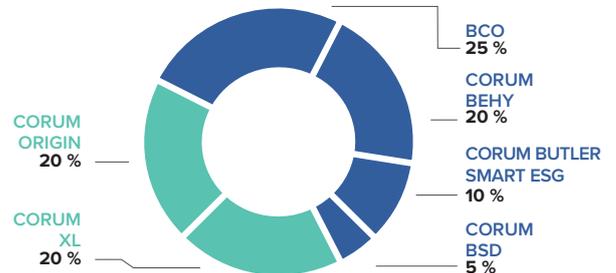
Performance des 12 derniers mois : 5,6 %

### CORUM Life IMMO



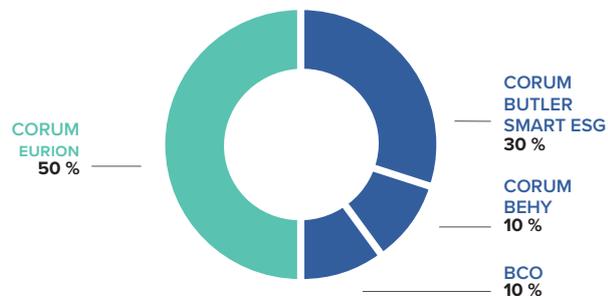
Performance des 12 derniers mois : 6,5 %

### CORUM Life ÉQUILIBRE



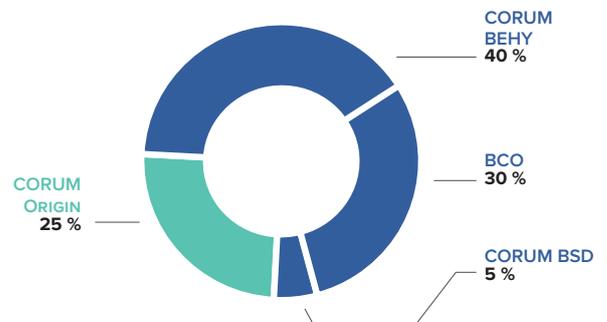
Performance des 12 derniers mois : 6,6 %

### CORUM Life SMART ISR



Performance des 12 derniers mois : 6,8 %

### CORUM Life ENTREPRISES



Performance des 12 derniers mois : 7,3 %

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Calculs basés sur la performance de chacun des fonds composant les formules sur la période du 30 juin 2022 au 30 juin 2023. Les performances des 12 derniers mois (nettes de frais de gestion) des formules présentées ne reflètent pas la performance du contrat de vos clients qui dépend de la date de leur souscription.

## UN FONDS EURO SANS COMPROMIS : SÉCURITÉ DU CAPITAL ET RECHERCHE DE PERFORMANCE

### CORUM Life a attendu le moment propice pour lancer son fonds euro CORUM EuroLife.

En juillet 2023 le fonds intègre le contrat et répond à une demande claire des épargnants : celle de **sécuriser son capital tout en allant chercher de la performance**.

En effet, le groupe CORUM n'est pas à une audace près et profite d'un moment particulièrement opportun pour construire une solution d'épargne ambitieuse.

La hausse des rendements obligataires depuis plusieurs mois, en lien avec l'inflation et la remontée des taux d'intérêt, crée **un contexte favorable à la création d'un fonds euro**. Contrairement à la plupart des fonds euro existants qui peuvent être lourdement pénalisés par des obligations achetées dans le passé et dotées d'un faible rendement, **CORUM EuroLife a toute latitude pour constituer son portefeuille et profiter pleinement du contexte favorable**.

Dans cet environnement, CORUM Life ambitionne de servir un rendement (net de frais) supérieur au taux du Livret A cette année.



**FAITES PROFITER À VOS CLIENTS DE TOUTE L'EXPERTISE DU GROUPE CORUM, ET D'UNE GARANTIE DU CAPITAL ALLANT JUSQU'À 25 % DE LEUR ÉPARGNE, GRÂCE AU FONDS EURO CORUM EUROLIFE.**

**LA  
TRIBUNE**

*Cette fois-ci, le timing est presque parfait. La rapide remontée des taux d'intérêt offre pour un nouveau fonds en euros une belle opportunité pour construire un portefeuille de produits de taux offrant des rendements déjà attractifs.*

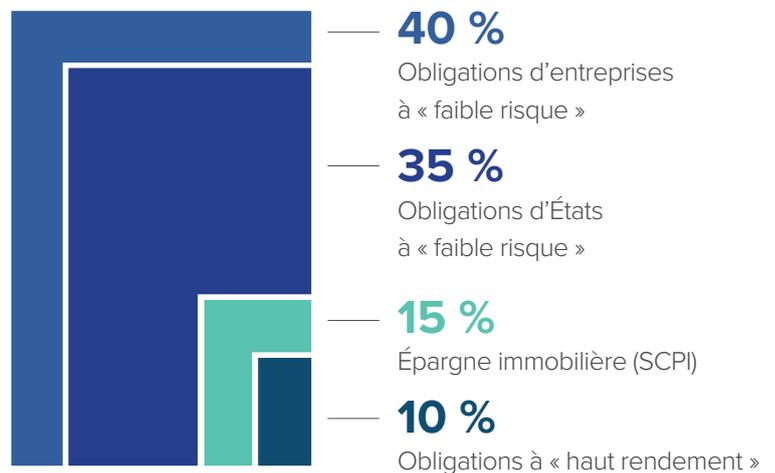
La Tribune - Juillet 2023

### (RE)APPRENEZ À AIMER LE FONDS EURO !



Géré en interne par CORUM Life avec l'appui des experts obligataires du groupe CORUM, le nouveau fonds euro CORUM EuroLife sera composé d'une grande majorité de produits peu risqués en termes de défaut de paiement (obligations européennes émises par des États ou des sociétés présentant les meilleures capacités à rembourser leur emprunt), en ligne avec les pratiques du marché. En complément, CORUM EuroLife investira dans des obligations européennes à haut rendement, la spécialité du Groupe, mais aussi dans les SCPI CORUM.

#### Composition cible de CORUM EuroLife



# UNE GAMME OBLIGATAIRE DE RÉFÉRENCE DANS L'UNIVERS EUROPÉEN DES OBLIGATIONS À HAUT RENDEMENT

Les produits obligataires accordant des crédits aux entreprises permettent d'investir dans des obligations à haut rendement. Ces obligations présentent un caractère spéculatif comparé aux obligations d'État : une recherche d'un rendement plus important en contre partie d'un risque plus élevé. Ces fonds composant les unités de compte présentent des risques propres incluant celui de perte en capital ou défaut de paiement des entreprises en cas de rachat, d'arbitrage ou de dénouement par décès. Ils n'offrent aucune garantie de rendement ou performance. Notez que les performances passées ne présagent pas des performances futures. Elles ne sont notamment pas constantes dans le temps car les obligations sélectionnées sont soumises aux évolutions et aléas des marchés.



## Le fonds obligataire « daté » de la gamme

**CORUM Butler Entreprises** a un objectif de performance de 5 % nette et annualisée jusqu'en 2029. Il permet d'investir dans des obligations : des emprunts d'entreprises utilisés pour financer leurs projets. Au contraire d'un fonds obligataire traditionnel, CORUM Butler Entreprises présente la particularité d'avoir une date de fin connue, permettant de vous offrir une bonne visibilité sur le rendement espéré.

## Un produit obligataire « tout-terrain »

**BCO** a pour objectif une recherche de la meilleure performance en investissant dans l'univers européen des obligations à haut rendement. La gestion vise également à maîtriser les fluctuations à la hausse comme à la baisse. Cette stratégie avait permis à BCO de ne jamais avoir connu de performance annuelle négative avant 2022 et son contexte inédit.



ISIN : IE000WOATIDO

ISIN : IE00BMVX2J49



## L'objectif de faire mieux que l'univers européen

**CORUM BEHY** a pour objectif de générer une performance supérieure à celle de l'univers européen des obligations à haut rendement. Sa stratégie s'appuie sur une recherche d'opportunités d'achat et une capacité à réduire la volatilité pour se protéger.

## Le fonds labellisé investissement socialement responsable

**CORUM Butler Smart ESG** est un produit obligataire certifié par le label ISR. Cette labellisation est attribuée aux fonds mettant en application une méthodologie d'investissement socialement responsable.

## La réponse à un besoin de placement à court terme

**CORUM BSD** a pour objectif d'investir dans des obligations d'entreprises devant rembourser leur emprunt sous une durée inférieure à 2 ans. Ce produit obligataire peut donc répondre à un besoin de placement à court terme.



ISIN : IE00BMCT1P08

ISIN : IE00BK72TL28

ISIN : IE00BK72TN42

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## DES SCPI DONT LES OBJECTIFS DE PERFORMANCE ONT TOUJOURS ÉTÉ TENUS, VOIRE DÉPASSÉS

Les parts des SCPI souscrites sont un investissement immobilier. Il s'agit d'un investissement long terme, recommandé pour une durée de 10 ans, qui comporte un risque de perte en capital. Les revenus ne sont pas garantis et dépendront de l'évolution du marché immobilier et du cours des devises. Comme tout placement, les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



### Des objectifs tenus depuis 11 ans

Depuis 2012, **CORUM Origin** a investi dans 13 pays en saisissant des opportunités sur l'ensemble du marché européen. Son objectif de rendement annuel de 6 % (non garanti) a été tenu depuis sa création grâce à une stratégie d'investissement opportuniste et à une maîtrise de la collecte d'épargne.

### La 1<sup>ère</sup> SCPI à avoir investi outre-Atlantique

Créée en 2017 avec l'ambition de profiter des cycles immobiliers ainsi que du cours des devises, **CORUM XL** est la première SCPI à investir en dehors de la zone euro, notamment au Royaume-Uni dès 2018 et depuis 2020 au Canada. CORUM XL continue d'identifier de nouveaux marchés.

### La jeune SCPI européenne à capital variable

**CORUM Eurion**, la troisième SCPI CORUM, lancée en 2020 et investie entièrement en zone euro, devient la première SCPI du Groupe à obtenir, en novembre 2021, le label ISR. Elle a dépassé, pour ses trois premières années, son objectif de rendement annuel de 4,5 % (non garanti).

<b>6,88 %</b> Rendement <sup>2</sup> 2022	<b>6 %</b> Objectif de rendement annuel (non garanti)	<b>5,97 %</b> Rendement <sup>2</sup> 2022	<b>5 %</b> Objectif de rendement annuel (non garanti)	<b>6,47 %</b> Rendement <sup>2</sup> 2022	<b>4,5 %</b> Objectif de rendement annuel (non garanti)
<b>7,06 %</b> Taux de rentabilité interne <sup>3</sup> sur 10 ans <small>ISIN : SCPI00003809</small>	<b>3/7</b> Échelle de risque  <b>2,8 milliards €</b> Épargne gérée (capitalisation) <sup>4</sup>	<b>5,34 %</b> Taux de rentabilité interne <sup>3</sup> sur 5 ans, objectif sur 10 ans 10 % <small>ISIN : SCPI00004349</small>	<b>4/7</b> Échelle de risque  <b>1,8 milliard €</b> Épargne gérée (capitalisation) <sup>4</sup>	<b>4,5 %</b> Objectif de taux de rentabilité interne <sup>3</sup> sur 10 ans (non garanti) <small>ISIN : SCPI00004609</small>	<b>3/7</b> Échelle de risque  <b>999 millions €</b> Épargne gérée (capitalisation) <sup>4</sup>

### Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

1. La performance des 12 derniers mois, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/06/2022 au 30/06/2023. La performance d'un fonds obligataire correspond à l'évolution de sa valeur de part sur une période donnée, nette de frais de gestion et de souscription. L'indice de BCO est l'IBOXXMJA. Les indices de référence de CORUM BEHY, CORUM Butler Smart ESG et CORUM BSD sont respectivement l'IBOXXMJA, 75 % IBOXXMJA + 25 % EURIBOR 1M et EURIBOR 1M + 1%. Source : Bloomberg.

2. Rendement annuel des SCPI : taux de distribution, défini comme le dividende brut, avant prélèvements français et étrangers (payés par le fonds pour le compte de l'associé), versé au titre de l'année N (y compris les acomptes exceptionnels et quote-part de plus-values distribuées, 0,94 % en 2022 pour CORUM Origin et 0,12 % en 2022 pour CORUM XL) divisé par le prix de souscription au 1<sup>er</sup> janvier de l'année N de la part. Cet indicateur permet de mesurer la performance financière annuelle des SCPI de la gamme CORUM L'Épargne.

3. Taux de rentabilité interne (TRI) mesure la rentabilité de l'investissement sur une période donnée. Il tient compte de l'évolution de la valeur de la part, des dividendes distribués sur la période, ainsi que des frais de souscription et de gestion supportés par l'investisseur.

4. Capitalisation au 30/06/2023

Chaque trimestre, retrouvez l'évolution et l'actualité de tous les fonds dans le **Fil d'actualité CORUM Life** disponible dans la rubrique **ASSURANCE VIE** du site [corum.fr](http://corum.fr).

## POUR VOS CLIENTS : DES FRAIS QUI RÉMUNÈRENT UNIQUEMENT LA GESTION DE LEUR ÉPARGNE

### FRAIS DU CONTRAT

CORUM Life offre à l'ensemble des épargnants l'enveloppe fiscale de l'assurance vie.

- 0 frais d'entrée
- 0 frais de gestion
- 0 frais d'arbitrage
- 0 frais de sortie

### FRAIS DU FONDS EURO

Les frais de gestion servent à rémunérer le travail de l'assureur pour la gestion du fonds euro CORUM EuroLife au quotidien.

**Frais de gestion de 0,6 % par an**

### FRAIS DES UNITÉS DE COMPTE

Performance du contrat = Performance nette de frais de souscription et de gestion des fonds

Identiques à une souscription en direct, ils servent à rémunérer le travail des gérants du groupe CORUM.

Frais sur versements :

- CORUM Butler Entreprises : 5 %
- BCO : 5 %\*
- CORUM BEHY : 5 %\*
- CORUM Butler Smart ESG : 0 %
- CORUM BSD : 0 %
- CORUM Origin : 11,96 %
- CORUM XL : 12 %
- CORUM Eurion : 12 %

Les frais de gestion des fonds, prélevés annuellement, sont décrits dans la note d'information disponible sur le site [www.corum.fr](http://www.corum.fr)

## POUR VOUS, PARTENAIRE : 5 TYPES DE COMMISSIONS PONCTUELLES ET RÉGULIÈRES

### FONDS EURO

Sur l'encours du fonds euro CORUM EuroLife, 0,25 % versé mensuellement.

### FONDS OBLIGAIRES

Sur les versements effectués dans :

- BCO : 2,38 %\*
- CORUM BEHY : 2,38 %\*
- CORUM Butler Entreprises : 3 % versés en une seule fois.



Sur l'encours de fonds obligataires, jusqu'à 0,75 % versé mensuellement pour BCO (0,6 % pour CORUM BEHY et CORUM Butler Smart ESG, 0,5 % pour CORUM Butler Entreprises et 0,475 % pour CORUM BSD).

### SCPI

Sur les versements effectués en SCPI, quelle que soit la SCPI, 6 % versés en une seule fois.



Sur le réinvestissement automatique des dividendes, environ 0,35 % sur l'encours des SCPI versé mensuellement (pour un rendement de 6 %).

### \*COMMENT SONT CALCULÉS LES FRAIS SUR VERSEMENTS POUR LES FONDS OBLIGAIRES ?

Les frais sur versements sont calculés « en dedans ». Par exemple pour un versement de 1 000 € sur BCO et/ou CORUM BEHY, l'investissement net de frais d'entrée de 5 % est de 952,38 € (1 000/1,05) soit 47,62 € de frais. La moitié des frais prélevés est reversée à nos partenaires, soit 2,38 % du versement.



### Le saviez-vous ?

Nous fonctionnons en auto-facturation avec un paiement le 10 du mois suivant. Les rétrocommissions ne sont pas soumises à la TVA. Et une seule convention de distribution est nécessaire pour proposer les SCPI CORUM et le contrat d'assurance vie CORUM Life à vos clients.

## DES OUTILS PENSÉS ET CONÇUS AVEC VOUS

**Vous aider à travailler plus vite et plus efficacement passe par le développement d'outils adaptés**

- **Un simulateur d'investissement** basé sur les projets et objectifs de vos clients
- **Un parcours de souscription** réalisé de concert avec vous et répondant à vos besoins.
- **Des documents de suivi de l'évolution de l'épargne** de vos clients clairs, transparents et précis.

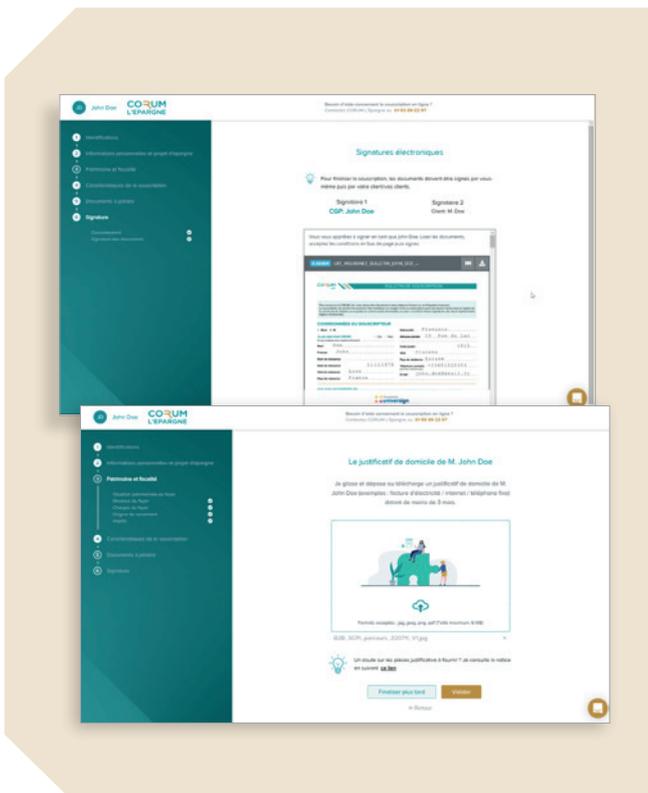
### LE SIMULATEUR D'INVESTISSEMENT

Vos clients souhaitent réussir à se projeter sur un investissement long terme en assurance vie avant de s'engager.

Pour répondre à cette attente, nous avons développé et mis à la disposition de tous nos partenaires, depuis le parcours en ligne, un simulateur d'investissement dans CORUM Life, personnalisable en fonction des critères d'investissement et des attentes de votre client.

En présence ou non de votre client, indiquez le montant du versement initial, la mise en place d'un versement complémentaire, l'horizon de placement et l'allocation souhaitée.

Un document généré automatiquement peut alors être remis au client qui pourra ainsi voir l'évolution potentielle de son épargne sur le long terme avant de prendre sa décision.



### LES PARCOURS EN LIGNE

Les parcours de souscription et de versement complémentaire libre en ligne sont rapides et intuitifs pour vous permettre de gagner du temps.

Les nombreuses fonctionnalités ont été travaillées main dans la main avec vous pour s'assurer qu'elles correspondent à vos habitudes et attentes.

Lancez une, deux ou plusieurs souscriptions en parallèle, mettez en pause, quittez et revenez sans perdre les informations saisies. Renseignez les champs demandés, dans l'ordre de votre choix, en fonction des informations que votre client vous fournira.

Simplifiez la signature du contrat, en présence ou non de votre client, et recevez tous les deux une copie de la souscription instantanément.

<https://infos.corum.fr/espace-partenaire>

### L'ESPACE PRIVÉ

Simplifier le quotidien des épargnants c'est simplifier le quotidien de nos partenaires. Du côté de vos clients comme du vôtre, suivez l'évolution des différents placements sur l'espace dédié CORUM Life. Un relevé de situation est mis à disposition trimestriellement. Il a été conçu pour que vous ainsi que votre client puissiez connaître, en un coup d'œil, la situation de l'épargne dans CORUM Life.

**+1 700**  
CGP ET COURTIERS  
NOUS FONT DÉJÀ  
CONFIANCE

*Facilité de souscription des clients ; qualité de présentation des documents et bien sûr les résultats !*

**Catherine G, partenaire CORUM depuis 1 an**

# CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT CORUM LIFE

## LE CONTRAT

**TYPE DE CONTRAT :** Contrat d'assurance vie individuel composé d'unités de compte et d'un fonds euro. Il inclut une garantie plancher jusqu'à 65 ans de 100 %.

**OBJET DU CONTRAT :** Se constituer un patrimoine, accéder aux marchés immobilier et obligataire, se constituer une épargne disponible à tout moment, transmettre un patrimoine à ses héritiers, utiliser son contrat comme instrument de garantie.

**DATE DE CRÉATION :** Mars 2020

**DURÉE DU CONTRAT :** Le contrat est souscrit pour une durée de 8 ans renouvelable chaque année par tacite reconduction. Il prend fin en cas de rachat total ou en cas de décès de l'assuré.

**CONDITIONS DE SOUSCRIPTION :** Personne physique avec une résidence fiscale en France.

**SOUSCRIPTION EN LIGNE :** Oui à l'exception des souscriptions pour des enfants mineurs (uniquement en version papier).

**AVANCES :** Oui possible

**NANTISSEMENT :** Oui possible

**PACTE ADJOINT :** Oui possible

**ÉPARGNE HANDICAP :** Non éligible

**CLAUSE DEMEMBRÉE :** Oui avec modèle clause interne disponible sur demande.

## L'OFFRE FINANCIÈRE

• **OUVERTURE DU CONTRAT :**  
Minimum 50 €

• **VERSEMENTS LIBRES :**  
Minimum 50 €

• **GESTION LIBRE :**  
Choix selon les unités de compte et le fonds euro du contrat.  
Maximum 55 % en SCPI et 25 % dans CORUM EuroLife

• **GESTION PROFILÉE :**  
6 profils CORUM Life (Horizon, Essentiel, Immo, Equilibre, Entreprises, Smart ISR)

### TOLÉRANCE AUX RISQUES DES INVESTISSEURS :

- Indicateur de risque sur l'échelle de 1 à 7 sur les fonds du contrat : **2/7, 3/7, 4/7**
- Niveau de risque : **Moyen**

### COMMERCIALISATION POUR UN INVESTISSEUR AYANT UN NIVEAU DE CONNAISSANCE ET D'EXPERIENCE :

- Connaissance faible : **Possible**
- Connaissance moyenne : **Possible**
- Connaissance élevée : **Possible**

### INVESTISSEURS PRÊTS À SUPPORTER :

- Aucune perte en capital : **Non – Marché cible négatif**
- Perte en capital limitée : **Non – Marché cible négatif**
- Aucune garantie de capital, perte limitée au capital investi : **Oui**

### TYPES D'INVESTISSEURS CIBLES :

- Client particulier : **Marché cible négatif à partir de 85 ans**
- Client professionnel : **Non**
- Contrepartie éligible : **Non**
- FATCA / US person : **Non**
- Résidence fiscale : **France**
- Horizon d'investissement : **8 ans**

## AIDE À LA RÉPARTITION DE L'ALLOCATION

Trouvez rapidement votre allocation en prenant en compte les règles de gestion, à savoir : jusqu'à 55 % en SCPI (dont CORUM Origin) et jusqu'à 25 % dans le fonds euro CORUM EuroLife.

Répartition en gestion libre pour atteindre le maximum de 55 % en SCPI, au global du contrat		Répartition au global du contrat
SCPI (y compris CORUM Origin)	Obligataire	Fonds euro CORUM EuroLife
<b>55 %</b>	<b>45 %</b>	<b>0 %</b>
57 %	43 %	5 %
61 %	39 %	10 %
64 %	36 %	15 %
68 %	32 %	20 %
<b>73 %</b>	<b>27 %</b>	<b>25 %</b>

CORUM Life est une société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital social de 20 000 000 € régie par le code des assurances et inscrite au RCS de Paris sous le numéro 852 264 332 Siège social : 1, rue Euler 75008 Paris. Société soumise au contrôle de l'autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) (4 place de Budapest – 75436 Paris Cedex 9) Le contrat CORUM Life est distribué par CORUM L'Épargne, société par actions simplifiée au capital social de 1 000 000,00 €, RCS Paris n° 851 245 183. Siège social : 1, rue Euler 75008 Paris. Inscription auprès de l'ORIAS sous le numéro 20002932 (www.orias.fr) en ses qualités de mandataire en opérations de banque et services de paiement, conseiller en investissements financiers, membre de la CNECF, chambre agréée par l'AMF, mandataire d'intermédiaire d'assurance et agent général d'assurance sous le contrôle de l'ACPR, 4 Place de Budapest CS 92459 75436 Paris. Les SCPI sont gérées par CORUM Asset Management, SAS au capital de 600 000 € - RCS Paris n° 531 636 546 - 1, rue Euler - 75008 Paris - www.corum.fr. Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le numéro GP-11000012 le 14 avril 2011, agrément AIFM en date du 10 juillet 2014 au titre de la directive 2011/61/UE. CORUM Origin, visa SCPI n°12-17 de l'AMF du 24 juillet 2012. CORUM XL, visa SCPI n°19-10 de l'AMF du 28 mai 2019. CORUM Eurion, visa SCPI n°20-04 de l'AMF du 21 janvier 2020. Les fonds obligataires sont gérés par CORUM Butler Asset Management (Dublin) Société de Gestion agréée par la Banque Centrale d'Irlande (numéro C176313) et bénéficiant du passeport européen délivré le 17/05/2019. CORUM Butler Entreprises - code ISIN : IE000WOATID0. BCO (Butler Credit Opportunities Fund) - code ISIN IE00BMVX2J49. CORUM BEHY (CORUM Butler European High Yield Fund) - code ISIN IE00BMCT1P08. CORUM Butler Smart ESG (CORUM Butler Smart ESG Fund) - code ISIN IE00BK72TL28. CORUM BSD (CORUM Butler Short Duration Bond Fund) - code ISIN IE00BK72TN42.

Pour plus d'informations,  
contactez vos Directeurs de région

[corum@corum.fr](mailto:corum@corum.fr) | 01 53 75 43 92 | [www.corum.fr](http://www.corum.fr)

**CORUM** | LES NOUVEAUX  
L'ÉPARGNE | ÉPARGNANTS

