

MES INFORMATIONS

Les réponses concernant ma situation personnelle et patrimoniale, mes connaissances et expériences en matière de placements financiers et mes objectifs d'investissement sont nécessaires afin de définir mon profil d'épargnant.

Le recueil de ces réponses résulte d'obligations réglementaires et est nécessaire afin de me proposer l'investissement le plus adapté à ma situation.

Il est donc important de **répondre de manière exacte, complète et actualisée**. À défaut, la recommandation délivrée pourrait **ne pas être adaptée à ma situation, mes objectifs d'épargne ou mon projet**. J'informe mon conseiller dès qu'un changement se présente. Ce questionnaire est valable pendant une durée de 12 mois. Il pourra être mis à jour périodiquement par le Groupe CORUM.

JE SUIS UN PARTICULIER

SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

Madame Monsieur

Prénom

Nom

Informations de naissance

Nom d'usage

Date

Code postal

Pays

Nationalité

US Person¹ Non Oui²

CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

Madame Monsieur

Prénom

Nom

Informations de naissance

Nom d'usage

Date

Code postal

Pays

Nationalité

US Person¹ Non Oui²

1. US Person : au sens de loi fiscale américaine FATCA. Désigne tout citoyen américain, tout résident américain, toute personne née aux États-Unis ou présentant des indices d'américanité (imposition, adresse, numéro de téléphone aux États-Unis) définis par la loi.

2. Si vous avez répondu "oui", nous vous invitons à contacter votre conseiller pour plus d'informations.

MES COORDONNÉES

Téléphone portable
(précisez l'indicatif pays)

Adresse postale

Code postal

Ville

Pays de résidence fiscale France Autre

E-mail du souscripteur

E-mail du co-souscripteur

Pays de domicile

Ma résidence fiscale doit être en France pour souscrire à CORUM Life, CORUM PERLife et CORUM Capi.

Si autre, j'indique :

Mon pays de résidence fiscale :

Mon numéro d'identification fiscale (NIF) :

Le NIF figure sur ma déclaration de revenus ou mon avis d'imposition.

JE SUIS UN PARTICULIER

MA SITUATION JURIDIQUE

Si je fais l'objet d'un régime de protection juridique, je l'indique :

Souscripteur Tutelle Curatelle simple Curatelle renforcée Sauvegarde de justice Habilitation familiale

Co-souscripteur Tutelle Curatelle simple Curatelle renforcée Sauvegarde de justice Habilitation familiale

MA SITUATION PERSONNELLE

La souscription est ouverte à titre individuel, en couple via co-souscription (pour les époux mariés sous le régime de la communauté réduite aux acquêts ou communauté universelle) ou pour un enfant mineur (signatures des deux représentants légaux nécessaires).

Situation familiale Célibat Mariage PACS Concubinage Divorce Veuvage

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

Régime du PACS Indivision Séparation

Nombre d'enfant(s)

Logement Propriétaire Locataire Autre

MA SITUATION PROFESSIONNELLE

SOUSCRIPTEUR / ADHÉRENT

En activité À la retraite Sans activité professionnelle

Je passe directement à la section *ma situation patrimoniale* si je suis à la retraite ou sans activité professionnelle.

Si je suis en activité, je précise ma catégorie :

Salarial Cumul emploi-retraite En recherche d'emploi Travail non salarié (TNS) Travail non salarié agricole (TNSA)

Secteur d'activité
(veuillez indiquer le numéro correspondant)

01. Agriculture – 02. Avocat, notaire, comptable – 03. Information, communication – 04. Construction, immobilier – 05. Energie (production/distribution gaz, électricité, eau, etc.) & industrie manufacturière – 06. Finance, commerce – 07. Fonction publique, enseignement, santé, action sociale – 08. Hébergement, restauration – 09. Industrie extractive – 10. Commerce d'arts (vente de biens et antiquités, galerie, enchères, brocanteur) – 11. Spectacle, art, sport, jeux – 12. Transport, automobile (commerce, réparation, etc.) – 13. Vente d'armes, sécurité privée, tabac

Catégorie socio-professionnelle
(veuillez indiquer le numéro correspondant)

01. Agriculteurs exploitants – 02. Artisans, commerçants et chefs d'entreprise – 03. Cadres et professions intellectuelles supérieures – 04. Professions intermédiaires – 05. Employés – 06. Ouvriers

Profession

Âge prévisionnel de départ à la retraite :



CO-SOUSCRIPTEUR / CO-ADHÉRENT

Situation actuelle

 En activité
 À la retraite
 Sans activité professionnelle

Je passe directement à la section *ma situation patrimoniale* si je suis à la retraite ou sans activité professionnelle.

Si je suis en activité, je précise ma catégorie :

 Salariat
 Cumul emploi-retraite
 En recherche d'emploi
 Travail non salarié (TNS)
 Travail non salarié agricole (TNSA)

Secteur d'activité

 (veuillez indiquer le numéro correspondant)

01. Agriculture – 02. Avocat, notaire, comptable – 03. Information, communication – 04. Construction, immobilier – 05. Energie (production/distribution gaz, électricité, eau, etc.) & industrie manufacturière – 06. Finance, commerce – 07. Fonction publique, enseignement, santé, action sociale – 08. Hébergement, restauration – 09. Industrie extractive – 10. Commerce d'arts (vente de biens et antiquités, galerie, enchères, brocanteur) – 11. Spectacle, art, sport, jeux – 12. Transport, automobile (commerce, réparation, etc.) – 13. Vente d'armes, sécurité privée, tabac

Catégorie

 (veuillez indiquer le numéro correspondant)

01. Agriculteurs exploitants – 02. Artisans, commerçants et chefs d'entreprise – 03. Cadres et professions intellectuelles supérieures – 04. Professions intermédiaires – 05. Employés – 06. Ouvriers

Profession

 Âge prévisionnel de départ à la retraite :

JE SUIS UN PARTICULIER

SITUATION PATRIMONIALE DE MON FOYER

Le patrimoine (de mon foyer, le cas échéant) est principalement composé de :

Immobilier en direct €

Fonds immobilier (SCPI, OPCI) €

Assurance vie, et contrat de capitalisation €

Liquidités (compte bancaire, livret d'épargne) €

PEA, comptes titres, etc. €

Contrats de retraite (PER, PERCO, PERP, etc.) €

J'évalue le patrimoine net¹ de mon foyer à :

(de mon foyer, le cas échéant)

 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 €

Mon évaluation doit être cohérente avec mon patrimoine indiqué à droite.

1. Mon patrimoine net est égal à la valeur de mes actifs moins mon endettement.



REVENUS ANNUELS NETS DE MON FOYER

J'évalue mes revenus, nets avant impôt (de mon foyer, le cas échéant) à :

Revenus professionnels :

- Salaire net avant impôt €/an Moins de 30 000 €

- Retraite €/an Entre 30 000 € et 50 000 €

- Revenus professionnels non-salariés (BIC/BNC¹, etc.) €/an Entre 50 000 € et 100 000 €

Pensions diverses (alimentaire, invalidité, etc.) €/an Entre 100 000 € et 500 000 €

Revenus immobiliers €/an Entre 500 000 € et 1 000 000 €

Revenus financiers €/an Plus de 1 000 000 €

Autres revenus €/an

J'évalue mes revenus nets à :

(de mon foyer, le cas échéant)

Mon évaluation doit être cohérente avec le total de mes revenus annuels nets indiqués à droite.

1. Les BIC, bénéfices industriels et commerciaux, regroupent les bénéfices générés par l'exercice d'une activité commerciale, industrielle ou artisanale. Les BNC, bénéfices non commerciaux, désignent les bénéfices générés par l'exercice d'une profession libérale.

Capacité d'épargne mensuelle €/mois

CHARGES MENSUELLES DE MON FOYER

Mes emprunts en cours :

Loyer ou crédit immobilier² €/mois

Crédit immobilier pour investissement locatif €/mois

Crédit à la consommation €/mois

Mes autres charges :

(pensions alimentaires, études, garde d'enfants)

Montant €/mois

Nature

2. Résidence principale et secondaire.

LA SITUATION FISCALE DE MON FOYER

L'impôt sur le revenu de mon foyer s'élevait l'an dernier à : €/an

L'impôt sur la fortune immobilière de mon foyer s'élevait l'an dernier à : €/an

Taux marginal d'imposition (TMI)³ 0 %⁴ 11 %⁴ 30 % 41 % 45 %

3. Le TMI est un barème qui sert à calculer le montant de l'impôt. Mon TMI est disponible sur mon avis d'imposition.

4. Si ma souscription concerne CORUM PERLife et que je ne suis pas assujéti à l'impôt ou que mon TMI est inférieur à 30 %, cet investissement n'est pas nécessairement adapté à ma situation fiscale.



JE REPRÉSENTE UNE SOCIÉTÉ

Si je souscris en tant que personne physique, je passe directement à la section suivante.

Ces questions doivent être complétées uniquement en cas de souscription en tant que personne morale.

Certains produits de la gamme CORUM L'Épargne, notamment les contrats d'assurance vie CORUM Life et CORUM PERLife, ne peuvent pas être souscrits par des personnes morales. Je me rapproche de mon conseiller pour tout renseignement supplémentaire.

SOUSCRIPTEUR PERSONNE MORALE

N° d'enregistrement (SIREN / autre)	<input type="text"/>	Adresse postale	<input type="text"/>
Dénomination sociale	<input type="text"/>	Code postal	<input type="text"/>
Forme juridique	<input type="text"/>	Ville	<input type="text"/>
Code APE / NAF	<input type="text"/>	Je dois être domicilié(e) fiscalement en France pour souscrire à CORUM Life / CORUM PERLife / CORUM Capi.	
Siège social en France	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		

A renseigner uniquement si le siège social de la personne morale n'est pas en France :

Mon pays de résidence fiscale :

Mon numéro d'identification fiscale (NIF) :

Mon numéro d'identification fiscale (NIF) figure sur ma déclaration de revenu ou mon avis d'imposition.

SOUSCRIPTEUR PERSONNE MORALE

Date de clôture du dernier exercice	<input type="text"/>	Résultat net après impôts	<input type="text"/>	€
Total bilan	<input type="text"/>	Trésorerie	<input type="text"/>	€
Chiffre d'affaires	<input type="text"/>	Emprunts et dettes financières	<input type="text"/>	€
Capitaux propres	<input type="text"/>			

RÉGIME FISCAL DE LA PERSONNE MORALE

Une seule réponse possible

Impôt sur les sociétés Impôt sur le revenu Organisme sans but lucratif

REPRÉSENTANT LÉGAL DE LA PERSONNE MORALE

Madame Monsieur

Prénom	<input type="text"/>	Adresse postale	<input type="text"/>
Nom	<input type="text"/>	Code postal	<input type="text"/>
Informations de naissance		Ville	<input type="text"/>
Nom d'usage	<input type="text"/>	Pays	<input type="text"/>
Date	<input type="text"/>	Rôle social	<input type="text"/>
Code postal	<input type="text"/>	Fonction	<input type="text"/>
Pays	<input type="text"/>	E-mail	<input type="text"/>
Téléphone mobile (précisez l'indicatif du pays)	<input type="text"/>		



JE REPRÉSENTE UNE SOCIÉTÉ

Si je souscris en tant que personne physique, je passe directement à la section suivante.

Ces questions doivent être complétées uniquement en cas de souscription en tant que personne morale.

Certains produits de la gamme CORUM L'Épargne, notamment les contrats d'assurance vie CORUM Life et CORUM PERLife, ne peuvent pas être souscrits par des personnes morales. Je me rapproche de mon conseiller pour tout renseignement.

BENEFICIAIRE EFFECTIF N°1

Le représentant légal est-il un bénéficiaire effectif ? Oui Non

Madame Monsieur

Nom

Adresse postale

Nom de naissance

Code postal

Prénom

Ville

Date de naissance

Pays

US Person¹ Non Oui²

BENEFICIAIRE EFFECTIF N°2

Madame Monsieur

Nom

Adresse postale

Nom de naissance

Code postal

Prénom

Ville

Date de naissance

Pays

US Person¹ Non Oui²

BENEFICIAIRE EFFECTIF N°3

Madame Monsieur

Nom

Adresse postale

Nom de naissance

Code postal

Prénom

Ville

Date de naissance

Pays

US Person¹ Non Oui²

BENEFICIAIRE EFFECTIF N°4

Madame Monsieur

Nom

Adresse postale

Nom de naissance

Code postal

Prénom

Ville

Date de naissance

Pays

US Person¹ Non Oui²

1) US Person : au sens de loi fiscale américaine FATCA. Désigne tout citoyen américain, tout résident américain, toute personne née aux États-Unis d'Amérique ou présentant des indices d'américanité (imposition, adresse, numéro de téléphone aux États-Unis) définis par la loi.

2) Si je réponds « oui », je me rapproche de mon conseiller CORUM L'Épargne pour plus d'informations. En effet, les personnes présentant des critères d'américanité ne peuvent pas adhérer à certains produits de la gamme CORUM L'Épargne, dont la SCPI CORUM USA, le contrat d'assurance vie CORUM Life, CORUM PERLife et CORUM Capi.



JE SUIS UN PARTICULIER / JE REPRÉSENTE UNE SOCIÉTÉ

MON PROJET D'ÉPARGNE

Mes objectifs de placement

Plusieurs réponses possibles

- Constituer mon capital Diversifier mon épargne Optimiser ma fiscalité Préparer la transmission de mon patrimoine
- Disposer d'un complément de revenu immédiatement¹ Préparer ma retraite Placer mes liquidités

1. CORUM PERLife est un produit d'épargne bloqué jusqu'à votre départ en retraite, sauf exceptions. Il n'est donc pas adapté à votre objectif de placement.

DURÉE DE PLACEMENT

Mon horizon d'investissement est :

- Supérieur à 10 ans
- Entre 5 et 10 ans
- Moins de 5 ans²

J'aurais besoin de mon épargne durant la durée envisagée ?

- A priori non Certainement³

2. Les produits de la gamme CORUM L'Épargne constituent des investissements long terme. Je me rapproche de mon conseiller pour évaluer mon horizon d'investissement.

3. Le plan d'épargne retraite CORUM PERLife a pour principal objectif de me constituer un capital retraite.

Si ma souscription concerne CORUM PERLife mon épargne est entièrement bloquée jusqu'à l'âge de la retraite (sauf exceptions disponibles dans le bulletin d'adhésion).

LES RISQUES DE MON PLACEMENT

En cas de co-souscription, les réponses sont communes aux 2 souscripteurs.

J'accepte que mon investissement soit un placement long terme qui présente un risque de perte en capital*, de liquidité, dont les revenus ne sont pas garantis et qui est sujet à des fluctuations à la hausse ou à la baisse en fonction des évolutions des marchés financiers, immobiliers et du cours des devises. Si je souscris à un contrat de la gamme CORUM Life, j'accepte le risque de contrepartie :

- Oui Non⁴

4. Les risques inhérents aux produits de la gamme CORUM L'Épargne ne sont peut-être pas adaptés à votre investissement.

J'accepte le risque de variation du cours des devises :

- Oui Non⁵

5. Le cas échéant, nous vous déconseillons d'investir votre épargne dans les fonds CORUM XL et CORUM USA. Les autres produits de la gamme CORUM L'Épargne ne sont pas exposés au risque de change.

EN CAS DE RÉPONSE NON, JE PASSE DIRECTEMENT À LA PAGE SUIVANTE ET NE RÉPONDS PAS À LA QUESTION CI-DESSOUS

J'accepte l'exposition au marché américain :

- Oui⁶ Non

6. Le cas échéant, nous vous déconseillons d'investir plus de 20 % de votre patrimoine dans le fonds CORUM USA, dans un souci de diversification des risques.

* Les contrats d'assurance vie CORUM Life, CORUM PERLife et CORUM Capi incluent néanmoins une garantie gratuite de 100 % des sommes investies (hors frais) en cas de décès jusqu'à 65 ans, qui permet de se prémunir contre les évolutions à la baisse de la valeur des unités de compte composant le contrat.

Retrouvez plus de détails sur cette garantie plancher dans la note d'information valant conditions générales disponible sur le site www.corum.fr ou auprès de votre conseiller au 01 53 75 43 92.

OBJECTIF ZÉRO PAPIER

Par défaut, les informations relatives à mon épargne CORUM seront envoyées par e-mail à l'adresse indiquée dans ce formulaire. Si je souhaite obtenir ces informations par courrier postal, j'en fais la demande par courrier à CORUM L'Épargne ou par e-mail à relation-clients@corum.fr.

TRAITEMENT DE MES DONNÉES PERSONNELLES

L'ensemble des informations ci-dessus est obligatoire dans le cadre de toute souscription d'un produit de la gamme CORUM L'Épargne. Les données personnelles collectées dans le présent document ont pour finalité l'exécution du contrat et la communication, si vous l'avez acceptée, des informations relatives à d'autres produits d'épargne et actualités du Groupe CORUM Butler. Vous disposez sur ces données de droits dédiés que vous pouvez exercer à tout moment auprès de CORUM L'Épargne en envoyant un courriel à dpo@corumbutler.com.

Pour plus d'informations sur vos droits et le traitement de vos données personnelles, veuillez consulter la Politique de Protection des données www.corum.fr/politique-de-confidentialite.

CLASSIFICATION AU SENS DE LA DIRECTIVE MIFID II

Conformément à la réglementation applicable issue de la directive Européenne n° 2014/65/UE sur les marchés d'instruments financiers (MiFID II), je suis catégorisé(e)s en tant que client NON PROFESSIONNEL(LE).

Si j'estime pouvoir profiter de la catégorie des clients PROFESSIONNELS, je contacte mon conseiller.

SIGNATURE(S)

Je reconnais que l'ensemble des informations fournies sont sincères et loyales et je m'engage à informer CORUM L'Épargne de toute évolution concernant ma situation personnelle.

Fait à

Le ____/____/____

Signature du souscripteur /
adhérent (ou représentant
légal 1)

Fait à

Le ____/____/____

Signature du co-souscripteur /
co-adhérent (ou représentant
légal 2)

Fait à

Le ____/____/____

Signature du souscripteur
mineur de plus de 12 ans

Fait à

Le ____/____/____

Signature de mon conseiller

