

NOTICE

N°3168 - Mai 2021



SOMMAIRE

| | |
|---|----|
| ENCADRÉ | 2 |
| SOUSCRIPTION DU CONTRAT : CONTRAT DE GROUPE À ADHÉSION FACULTATIVE | 3 |
| COMPOSITION DE L'ASSOCIATION Le Collège du Patrimoine | 3 |
| ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE | 4 |
| 1. NOM COMMERCIAL DU CONTRAT | 4 |
| 2. CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT | 4 |
| a. Définition contractuelle des garanties offertes | 4 |
| b. Durée du contrat | 5 |
| c. Modalités de versement des primes | 5 |
| d. Délai et modalités de renonciation au contrat | 5 |
| e. Formalités à remplir en cas de sinistre | 5 |
| f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats | 6 |
| g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées | 8 |
| h. Loi applicable et régime fiscal | 7 |
| 3. RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION | 8 |
| a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie | 8 |
| b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat | 8 |
| c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices | 11 |
| 4. PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES | 12 |
| 5. SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR | 12 |
| 6. DATES DE VALEUR | 12 |
| a. Dates de valeur retenues lors d'une opération | 12 |
| b. Dates d'effet des opérations | 12 |
| c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte | 12 |
| 7. GESTION DU CONTRAT | 13 |
| a. Mode(s) de gestion | 13 |
| b. Autres opérations | 15 |
| 8. TERME DU CONTRAT | 15 |
| 9. MODALITÉS D'INFORMATION | 16 |
| 10. CLAUSE BÉNÉFICIAIRE | 16 |
| 11. AUTRES DISPOSITIONS | 16 |
| a. Langue | 16 |
| b. Monnaie Légale | 16 |
| c. Prescription | 16 |
| d. Fonds de garantie des assurances de personnes | 16 |
| e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme cccc | 17 |
| f. Échange automatique d'informations (FATCA-CRS OCDE) | 17 |
| g. Techniques de commercialisation à distance | 17 |
| h. Traitement et protection des données à caractère personnel | 17 |
| i. Transparence de l'intégration des risques en matière de durabilité et de la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales | 18 |
| ANNEXE : LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE | 19 |
| PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT | 20 |

ENCADRÉ

1. Le contrat Primonial SéréniPierre n° 3168 est **un contrat d'assurance-vie de groupe**. Les droits et obligations de l'adhérent peuvent être modifiés par des avenants au contrat, conclus entre SURAVENIR et l'association Le Collège du Patrimoine. L'adhérent est préalablement informé de ces modifications.

2. Garanties offertes par le contrat Primonial SéréniPierre :

- en cas de vie de l'adhérent au terme du contrat : paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère (point 8⁽¹⁾)
- en cas de décès de l'adhérent : paiement d'un capital (point 2e⁽¹⁾).

Pour le contrat Primonial SéréniPierre dont une part des droits est exprimée en unités de compte, l'information sur les garanties offertes distingue les droits exprimés en unités de compte et ceux qui ne le sont pas :

a) Pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais (point 3⁽¹⁾).

b) **Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers (point 3⁽¹⁾).**

3. Il existe une participation aux bénéfices sur chaque support libellé en euros à capital garanti du contrat calculée sur la base d'un taux de participation aux bénéfices de 90 %. Les conditions d'affectation des bénéfices techniques et financiers sont précisées au point 3⁽¹⁾.

4. Le contrat Primonial SéréniPierre comporte une faculté de rachat. Les sommes sont versées par l'assureur dans un délai de 30 jours. Les modalités de rachat sont indiquées au point 7⁽¹⁾. Les tableaux des valeurs de rachat minimales sur huit ans sont précisés au point 3⁽¹⁾.

5. Les frais prélevés par l'entreprise sont les suivants :

- « Frais à l'entrée et sur versements » :
 - 4,00 % maximum lors de l'adhésion et lors du versement des primes sur le compartiment en gestion libre
 - 4,00 % maximum lors de l'adhésion et lors du versement des primes sur le compartiment en mandat d'arbitrage
- « Frais en cours de vie du contrat » :
 - frais annuels de gestion sur le compartiment en gestion libre :
 - 0,80 % sur la part des droits exprimés en euros
 - 0,95 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
 - frais annuels de gestion sur le compartiment en mandat d'arbitrage :
 - 1,65 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
 - les frais annuels de gestion sont augmentés de 0,14 % en cas de sélection de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel
- « Frais de sortie » :
 - 3,00 % sur quittances d'arrérages
 - option pour la remise de titres en cas de rachat total, de décès ou au terme : 1,00 % des fonds gérés réglés sous forme de titres
- « Autres frais » :
 - frais prélevés en cas d'arbitrage au sein du compartiment en gestion libre ou entre compartiments : 0,80 % des montants arbitrés, avec un minimum forfaitaire de 15,00 €
 - frais prélevés en cas d'arbitrage dans le cadre des options d'arbitrage programmés : 15,00 €
 - cotisations mensuelles de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès : de 0,15 ‰ à 5,15 ‰ des capitaux sous risque en fonction de l'âge

Les frais pouvant être supportés par les unités de compte sont précisés dans les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou les notes détaillées.

6. La durée du contrat recommandée dépend notamment de la situation patrimoniale de l'adhérent, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur, et des caractéristiques du contrat choisi. L'adhérent est invité à demander conseil auprès de son assureur.

7. L'adhérent peut désigner le ou les bénéficiaires dans le contrat et ultérieurement par avenant au contrat. La désignation du bénéficiaire peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou acte authentique comme indiqué au point 10⁽¹⁾.

Cet encadré a pour objet d'attirer l'attention de l'adhérent sur certaines dispositions essentielles de la Notice. Il est important que l'adhérent lise intégralement la Notice, et pose toutes les questions qu'il estime nécessaires avant de signer le bulletin d'adhésion.

(1) Tous les points renvoient à la Notice.

SOUSCRIPTION DU CONTRAT : CONTRAT DE GROUPE À ADHÉSION FACULTATIVE

L'association Le Collège du Patrimoine a souscrit auprès de la société SURAVENIR au profit de ses adhérents le contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport, régi par le code des assurances : Primonial Sérénipierre.

L'association Le Collège du Patrimoine est une association qui a pour objet :

- L'adhésion aux contrats d'assurance à caractère collectif ;
- la défense et le développement de l'épargne à caractère social ;
- l'information et le conseil en matière d'épargne, de retraite et de prévoyance.

Dans le cadre de cet objet, l'association se propose d'entretenir des relations avec tous organismes financiers et/ou de prévoyance et caisses de retraites et d'assurer la représentation et la défense des intérêts économiques de ses adhérents.

Le contrat Primonial Sérénipierre est souscrit pour une période d'un an renouvelable par tacite reconduction.

L'adhésion à ce contrat est réservée aux personnes physiques ayant leur résidence principale en France et membres de l'association Le Collège du Patrimoine.

L'adhérent est la personne qui conclut le contrat et qui désigne le(s) bénéficiaire(s) du contrat en cas de décès. L'adhérent au contrat acquiert automatiquement la qualité d'assuré et de bénéficiaire en cas de vie.

Ce contrat d'assurance vie de groupe de type multisupport, et notamment les droits et les obligations de l'adhérent, peuvent être modifiés par accord entre l'association et l'assureur en cours de vie du contrat. L'assemblée générale a seule qualité pour autoriser la modification des dispositions essentielles du contrat d'assurance de groupe souscrit par l'association telles que définies à l'article R.141-6 du code des assurances. A l'exception de ces dispositions essentielles, l'assemblée générale peut toutefois déléguer au conseil d'administration, par une ou plusieurs résolutions (s) et pour une durée qui ne peut excéder dix-huit mois, le pouvoir de signer un ou plusieurs avenant(s) dans des matières que la résolution définit.

Le conseil d'administration exerce ce pouvoir dans la limite de la délégation donnée par l'assemblée générale, et en cas de signature d'un ou plusieurs avenant(s), il en fait rapport à la plus proche assemblée. Les dispositions des avenants modificatifs s'appliquent aux contrats souscrits sous réserve du respect des termes de l'article L. 141-4 du code des assurances. Il appartiendra, dans tous les cas, à l'association ayant souscrit le contrat d'en informer ses adhérents trois mois au minimum avant la date de leur entrée en vigueur. L'adhérent peut dénoncer son adhésion en raison de ces modifications par lettre recommandée avec accusé de réception envoyée à l'adresse suivante : SURAVENIR - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9. La dénonciation peut être faite suivant le modèle de lettre suivant :

« Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse de l'adhérent) refuse les modifications opérées sur le contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport Primonial Sérénipierre et en conséquence demande le versement de la valeur de rachat actuelle de mon contrat. Je reconnais que ma demande et le règlement par l'assureur de la valeur de rachat mettent un terme définitif à mon contrat. » Date et signature.

En cas de résiliation du contrat souscrit par l'association Le Collège du Patrimoine auprès de SURAVENIR, que celle-ci soit à l'initiative de l'association ou de l'assureur, conformément à l'article L. 141-6 du code des assurances, les adhésions existantes ne seront pas remises en cause. Aucune adhésion nouvelle ne sera plus acceptée. Dans ce cas, SURAVENIR s'engage à maintenir les adhésions en vigueur dans les conditions suivantes :

- les versements ne seront plus autorisés, les adhérents conservant leurs droits acquis ;
- l'assureur poursuivra le paiement des rentes en cours de service aux mêmes conditions.

En cas de dissolution ou de liquidation de l'association Le Collège du Patrimoine, quelle qu'en soit la cause, et conformément à l'article L. 141-6 du code des assurances, le contrat se poursuivra de plein droit entre SURAVENIR et les personnes antérieurement adhérentes au contrat.

Le siège du Collège du Patrimoine est situé 66 avenue des Champs-Élysées - 75008 Paris.

COMPOSITION DE L'ASSOCIATION Le Collège du Patrimoine

Le Collège du Patrimoine est une association à but non lucratif, régie par la loi du 1^{er} juillet 1901 et l'article L. 141-7 du Code des assurances. Une copie de ses statuts peut être obtenue par tout adhérent, sur le site internet : www.primonial.com.

Le Collège du Patrimoine se réunit chaque année en assemblée générale.

Le siège du Collège du Patrimoine est situé 66 avenue des Champs-Élysées - 75008 Paris.

À l'issue de son Assemblée Générale du 5 septembre 2018, le conseil d'administration se compose ainsi :

- **Président** : Latifa Kamal.
- **Trésorier** : Moro Ndaw. Membres : Michel Boust, Anne-Catherine Granger, Jean Marié, Marie-Line Tipret et Jean Marc Rousseau.

ENTREPRISE CONTRACTANTE : DÉNOMINATION ET FORME JURIDIQUE

Nom : Suravenir

Adresse : 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital entièrement libéré de 1 111 000 000 €. Société mixte régie par le code des assurances / SIREN 330 033 127 RCS Brest. Société soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (4 Place de Budapest CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09).

1. NOM COMMERCIAL DU CONTRAT

Le contrat Primonial SéréniPierre n° 3168 est un contrat d'assurance sur la vie de groupe de type multisupport, régi par le code des assurances et relevant des branches 20 (Vie-Décès) et 22 (toutes opérations comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de vie humaine et liées à des fonds d'investissement).

2. CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

L'adhésion à ce contrat est réservée aux personnes physiques ayant leur résidence principale en France.

En adhérant au contrat d'assurance-vie de groupe Primonial SéréniPierre, l'adhérent valorise un capital ou se constitue un complément de retraite à partir des différents supports d'investissement mentionnés dans la Présentation des supports d'investissement de la Notice.

a. Définition contractuelle des garanties offertes

- Le contrat Primonial SéréniPierre offre :
 - en cas de vie de l'adhérent au terme du contrat : paiement d'un capital et/ou d'une rente viagère
 - en cas de décès de l'adhérent : paiement d'un capital au(x) bénéficiaire(s) désigné(s)
- Le contrat bénéficie également de garanties optionnelles en cas de décès :
 - une garantie complémentaire optionnelle en cas de décès
 - une garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel

Pour les droits exprimés en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s), de frais liés à la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès et de frais des options majorant les frais annuels de gestion.

Pour les droits exprimés en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Conditions d'application des garanties optionnelles en cas de décès

Ces garanties décès sont optionnelles et ne peuvent être choisies qu'à l'adhésion. Elles s'appliquent aux adhérents âgés de 18 ans et plus et de moins de 70 ans à la date de leur adhésion au contrat, à l'issue d'un délai de carence d'un an. Elles prennent effet à l'issue de la première année. Aucune formalité médicale n'est exigée.

Objet des garanties complémentaires optionnelles en cas de décès

• Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès

L'adhérent peut bénéficier d'une garantie qui assure, en cas de décès, le remboursement du capital sous risque au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) du contrat. Le capital sous risque correspond à la moins-value du contrat, c'est-à-dire la différence positive entre le cumul des versements nets de frais, diminuée des éventuels rachats, des avances non remboursées et des intérêts y afférents, et la valeur de rachat déterminée conformément au point 3b au jour de la réception de l'acte de décès par Suravenir.

• Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel

L'adhérent peut bénéficier d'une garantie qui assure, en cas de décès accidentel, le versement d'un capital décès égal à la valeur de rachat du contrat au jour de la réception de l'acte de décès par Suravenir au(x) bénéficiaire(s).

Par accident, il faut entendre toute atteinte corporelle, résultant uniquement et directement de l'action non-prévisible, violente et soudaine d'une cause extérieure fortuite et indépendante de la volonté de l'adhérent ou du bénéficiaire. Pour ouvrir droit au paiement du capital décès accidentel, le décès doit survenir dans le délai d'un an suivant l'accident et être la conséquence directe de ce dernier. Ne sont pas considérées comme accident, les maladies cardiaques et/ou vasculaires (par exemple : accident cardiaque, accident vasculaire cérébral, accident ischémique transitoire, etc).

La preuve du caractère accidentel du décès est à la charge du (des) bénéficiaire(s) désigné(s). Il(s) devra (devront) notamment transmettre à Suravenir, un certificat médical précisant la nature accidentelle du décès de l'adhérent, une copie du procès-verbal de gendarmerie ou du constat de police, établi à l'occasion de l'accident.

Limitations des garanties complémentaires optionnelles en cas de décès

Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès

La garantie accordée correspondant au montant des capitaux sous risque ne peut dépasser 500 000,00 € au titre du contrat Primonial SéréniPierre de l'adhérent.

Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel

La garantie accordée est plafonnée à 500 000,00 € au titre du contrat Primonial SéréniPierre de l'adhérent.

Exclusions relatives aux garanties complémentaires optionnelles en cas de décès

Les garanties ne s'appliquent pas au décès consécutif à :

- un suicide ou une tentative de suicide dans la première année de souscription
- l'usage de stupéfiants ou assimilés non prescrits médicalement
- un fait intentionnel de l'assuré ou du bénéficiaire
- un accident consécutif à un taux d'alcoolémie égal ou supérieur à celui fixé par la législation en vigueur à la date de survenance de l'accident
- des activités répréhensibles par la loi
- l'usage d'un engin aérien, à l'exception d'une ligne commerciale régulière (accidents d'aviation si l'appareil n'est pas muni d'un certificat valable de navigabilité et/ou est piloté par une personne non titulaire d'un brevet pour l'appareil utilisé et/ou est détenteur d'une licence périmée, participation à des vols d'essai)
- la pratique de sports aériens (notamment : parachutisme, ULM, deltaplane, parapente, saut à l'élastique, acrobaties, etc.)
- la pratique de sports à risque (notamment : ascensions et escalade en haute montagne, sports de combat, skeleton, bobsleigh, plongée sous-marine, spéléologie, etc.)

- **une compétition avec utilisation d'un engin à moteur, un pari, un défi ou toute tentative de record**
- **une guerre civile ou étrangère déclarée ou non, une émeute, une rixe, une insurrection, des mouvements populaires**
- **des complots, grèves, attentats ou actes de terrorismes en cas de participation active de l'assuré**
- **un accident ou un événement nucléaire**

Fin des garanties complémentaires optionnelles en cas de décès

Les garanties cessent de produire leurs effets en cas de rachat total de l'adhésion, de conversion en rente ou de renonciation dans le délai de 30 jours décrit à l'article 2.d, au 75^e anniversaire de l'adhérent. Le versement du capital au(x) bénéficiaire(s) met fin aux garanties.

Les garanties peuvent être résiliées à tout moment sur demande écrite de l'adhérent, et prennent alors fin à la date de réception de la demande par Suravenir. Elles peuvent également être résiliées par Suravenir en cas de non règlement par l'adhérent du coût de ces garanties. Les prélèvements déjà effectués à ce titre restent acquis à Suravenir.

b. Durée du contrat

Après réception du bulletin d'adhésion dûment signé, ainsi que de l'ensemble des pièces nécessaires à l'adhésion, le contrat et les garanties prennent effet à la date mentionnée sur le certificat d'adhésion émis par Suravenir, sous réserve de l'encaissement effectif du premier versement de l'adhérent par Suravenir. L'adhérent choisit à l'adhésion la durée du contrat Primonial SéréniPierre qui peut être viagère ou fixe :

- durée viagère : l'adhésion prendra fin en cas de décès ou, par anticipation, en cas de rachat total ;
- durée fixe : l'adhésion prendra fin à la date d'échéance prévue (minimum 8 ans, maximum 85 ans moins l'âge de l'adhérent), en cas de rachat total ou en cas de décès.

c. Modalités de versement des primes

L'adhérent a le choix entre deux compartiments, qui peuvent être choisis indépendamment l'un de l'autre ou cumulés : un compartiment en gestion libre et un compartiment en mandat d'arbitrage. Ces modes de gestion sont présentés au point 7.

- Versement initial : à l'adhésion, l'adhérent réalise un premier versement de 10 000,00 € minimum, qu'il peut compléter à tout moment par des versements libres ou programmés. Sous réserve du montant minimum requis par compartiment (1 000,00 € en gestion libre et 5 000,00 € en mandat d'arbitrage), l'adhérent a la possibilité de positionner son versement initial sur un ou deux compartiments.
- Versements libres : pour un montant minimum de 1 000,00 €, seuls ou en complément de ses versements programmés. Le versement libre est à positionner sur un seul compartiment. Sur le compartiment en gestion libre, chaque support d'investissement choisi doit être alimenté à hauteur de 50,00 € minimum.
- Versements programmés : l'adhérent a la possibilité de programmer des versements mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels (prévoir un minimum de 100,00 €/mois, 300,00 €/trimestre, 600,00 €/semestre, 600,00 €/an). Les versements programmés sont à positionner sur un seul compartiment. S'ils sont positionnés sur le compartiment en gestion libre, chaque support d'investissement choisi doit être alimenté à hauteur de 50,00 € minimum. L'adhérent peut choisir l'ajustement automatique de ses versements programmés : il s'agit de faire évoluer automatiquement et annuellement leur montant, selon un indice qui lui sera communiqué chaque année (ajustement annuel des versements) dans son relevé d'information annuel. L'évolution sera appliquée au prorata de la répartition des supports de son versement programmé. L'adhérent peut, à tout moment, les augmenter ou les diminuer, les interrompre, puis les reprendre. En cas de suspension des versements programmés, le contrat se poursuit et l'adhérent peut continuer à effectuer des versements libres. Le premier versement programmé sera réalisé à l'issue de la période de renonciation. Lorsque deux versements programmés successifs n'ont pas été réalisés (notamment en cas de refus de l'établissement bancaire pour des raisons techniques, financières, ...), Suravenir se réserve le droit de suspendre l'appel des versements programmés.

Chaque versement sur le compartiment en gestion libre, net de frais, libre ou programmé, est investi sur les supports d'investissement que l'adhérent a sélectionnés. À défaut de précision de la part de l'adhérent, Suravenir appliquera la répartition effectuée lors du dernier versement. Les versements réalisés sur le compartiment en mandat d'arbitrage sont répartis au prorata des supports du profil de gestion choisi (point 7).

Le versement net de frais affecté à un support d'investissement est divisé par la valeur liquidative de ce support pour obtenir le nombre de parts qui est attribué à l'adhérent. Ce nombre est arrondi au dix-millième le plus proche.

Les versements sont exclusivement libellés en euros.

d. Délai et modalités de renonciation au contrat

L'adhérent peut renoncer au présent contrat pendant 30 jours calendaires révolus à compter de la date à laquelle il est informé de la conclusion du contrat Primonial SéréniPierre, matérialisée par la réception des conditions particulières. Cette renonciation doit être faite par lettre recommandée avec avis de réception, envoyée à l'adresse suivante : Suravenir - Service Gestion Vie - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9. Elle peut être faite selon le modèle de lettre ci-dessous :

"Je soussigné(e) (nom, prénom et adresse de l'adhérent) déclare renoncer à l'adhésion au contrat Primonial SéréniPierre, que j'ai signée le (____) et vous prie de bien vouloir me rembourser l'intégralité des sommes versées dans un délai de 30 jours à compter de la réception de la présente lettre. Le motif de ma renonciation est le suivant : (____). Je reconnais également être informé(e) que toutes les garanties, dont les garanties décès, cessent à la date de réception par Suravenir de la présente lettre de renonciation." Date et signature

Au-delà de ce délai, les sommes non restituées produisent de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

La faculté de renonciation s'exerce conformément à l'article L. 132-5-1 du code des assurances.

Le défaut de remise des documents et informations prévus à l'article L. 132-5-2 du code des assurances entraîne de plein droit la prorogation du délai de renonciation jusqu'au trentième jour calendaire révolu suivant la date de remise effective de ces documents dans la limite de huit ans à compter de la date à laquelle l'adhérent est informé que le contrat est conclu.

L'exercice de la faculté de renonciation met fin à toutes les garanties de l'adhésion, dont les garanties complémentaires optionnelles en cas de décès.

e. Formalités à remplir en cas de sinistre

Le décès de l'adhérent met fin à son adhésion au contrat Primonial SéréniPierre.

Le capital décès, correspondant à la valeur déterminée conformément au point 3 et, le cas échéant, le montant des garanties complémentaires optionnelles en cas de décès prévues au point 2, si elle trouvent à s'appliquer, est (sont) versé(s) au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) par l'adhérent, déduction faite des avances non remboursées et intérêts y afférents.

La valeur de ce capital est arrêtée à la date de connaissance du décès par Suravenir, matérialisée par la date d'enregistrement qui suit la réception de l'acte de décès ou de notoriété.

Conformément à l'article L. 132-5 du code des assurances, le capital décès est revalorisé dans les conditions suivantes :

- Pour les engagements exprimés en euros, de la date du décès de l'assuré jusqu'à la date de connaissance du décès par l'assureur, la revalorisation s'effectue selon les dispositions contractuelles prévues au point 3

- Pour les engagements exprimés en euros et en unités de compte, à compter de la date de connaissance du décès par l'assureur et jusqu'à la date de réception de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement, la revalorisation s'effectue selon les modalités définies au 2° de l'article R 132-3-1 du code des assurances.
- Pour les engagements exprimés en euros du fonds Sécurité Flex Euro, la revalorisation s'effectue, de la date du décès jusqu'à la date de réception de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement, selon les modalités définies aux points 2° et 3° de l'article R 132-3-1 du code des assurances.

Le capital décès est réglé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires, dont le bulletin de décès de l'adhérent. La liste des pièces justificatives est celle en vigueur à la connaissance du décès. Le montant versé est diminué des éventuels prélèvements sociaux et fiscaux.

Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au double du taux légal durant deux mois puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au triple du taux légal.

f. Précisions complémentaires relatives à certaines catégories de contrats

Frais et indemnités de rachat et autres frais prélevés par l'entreprise d'assurance

Les frais liés au contrat Primonial Sérénipierre et prélevés par Suravenir sont les suivants :

- « Frais à l'entrée et sur versements » :
 - 4,00 % lors de l'adhésion et lors du versement des primes sur le compartiment en gestion libre
 - 4,00 % lors de l'adhésion et lors du versement des primes sur le compartiment en mandat d'arbitrage
- « Frais en cours de vie du contrat » :
 - frais annuels de gestion du compartiment en gestion libre :
 - 0,80 % sur la part des droits exprimés en euros
 - 0,95 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
 - frais annuels de gestion sur le compartiment en mandat d'arbitrage :
 - 1,65 % sur la part des droits exprimés en unités de compte
 - les frais annuels de gestion sont augmentés de 0,14 % en cas de sélection de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel

Les frais annuels de gestion sont calculés quotidiennement sur la base de l'encours journalier, pour le(s) fonds en euros comme pour les unités de compte, et sont prélevés en nombre de parts d'unités de compte et/ou en euros :

- pour le(s) fonds en euros, en une fois, lors de la revalorisation annuelle, ou en cours d'année, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente, décès)
- pour les unités de compte, chaque mois, ou en cours de mois, en cas de sortie totale (rachat, arbitrage, conversion en rente, décès).
- « Frais de sortie » :
 - 3,00 % sur quittances d'arrérages
 - option pour la remise de titres en cas de rachat total, de décès ou au terme : 1,00 % des fonds gérés réglés sous forme de titres
- « Autres frais » :
 - frais prélevés en cas d'arbitrage au sein du compartiment en gestion libre ou entre compartiments : 0,80 % des montants arbitrés, avec un minimum forfaitaire de 15,00 €
 - frais prélevés en cas d'arbitrage dans le cadre des options d'arbitrages programmés : 15,00 €
 - cotisations mensuelles de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès : de 0,15‰ à 5,15‰ des capitaux sous risque en fonction de l'âge

Les opérations non mentionnées ci-dessus sont gratuites.

Énonciation des fonds en euros

Le contrat Primonial Sérénipierre propose un ou plusieurs fonds en euros à capital garanti, dont les caractéristiques sont précisées dans la Présentation des supports d'investissement du contrat, placée à la fin des présentes Conditions Contractuelles. Cette liste est également disponible sur simple demande auprès de votre distributeur.

Suravenir se réserve la possibilité à tout moment d'ajouter de nouveaux fonds en euros, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir sur un ou des fonds en euros existants, ou d'en fusionner.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur un fonds en euros serait supprimée, les versements programmés mis en place sur ce fonds en euros seraient automatiquement transférés vers le fonds en euros Actif Général ou suspendus.

Énonciation des unités de compte de référence

Les unités de compte de référence sont des unités de compte obligataires, en actions, diversifiées, immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPC), des produits structurés, des supports à fenêtre de commercialisation ou des unités de compte de toute nature, sélectionnées par Suravenir. La liste des unités de compte de référence se trouve dans la Présentation des supports d'investissement à la fin des présentes Conditions Contractuelles. Cette liste est également disponible sur simple demande auprès de votre distributeur.

Les unités de compte sont des placements à long terme dont les valeurs liquidatives peuvent enregistrer à un instant donné de fortes variations, parfois importantes, à la hausse ou à la baisse.

Par ailleurs, Suravenir se réserve la possibilité à tout moment d'ajouter des nouveaux supports d'investissement, de restreindre ou supprimer la possibilité d'investir sur un ou des supports d'investissement existants.

Dans le cas où la possibilité d'investir sur un support d'investissement serait supprimée, les versements programmés mis en place sur ce support seraient automatiquement transférés vers son support de substitution, ou vers le fonds en euros Actif Général du Compartiment en Gestion Libre, ou suspendus.

En cas de disparition ou de déréférencement d'une unité de compte, une autre unité de compte de même nature lui sera substituée et les encours seront automatiquement transférés vers son support de substitution, ou vers le fonds en euros Actif Général du Compartiment en Gestion Libre.

Caractéristiques principales des unités de compte

Pour chaque unité de compte éventuellement sélectionnée par l'adhérent lors de l'adhésion au contrat et lors des mouvements d'arbitrage et de versement, l'indication des caractéristiques principales est effectuée, conformément à l'article A. 132-4 du code des assurances, par la remise à l'adhérent de l'un ou plusieurs des documents suivants, selon le support concerné, lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Informations Clés pour l'Investisseur, prospectus du support, Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée. Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) ou la note détaillée sont par ailleurs disponibles sur le site Internet de l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-france.org) et sur le site Internet de chacune des sociétés de gestion.

Frais pouvant être supportés par les unités de compte

Les frais spécifiques des supports d'investissement, pouvant être prélevés par les sociétés de gestion ou par Suravenir, sont détaillés, selon le support concerné, dans l'un et/ou l'autre des documents suivants remis à l'adhérent lors d'un premier investissement sur celui-ci : Document d'Information Clés pour l'Investisseur, prospectus du support, Informations Spécifiques, annexe complémentaire de présentation, note détaillée. Ils sont également disponibles sur simple demande auprès de votre distributeur.

Modalités de versement du produit des droits attachés à la détention d'une unité de compte

- pour les supports dits de capitalisation, lorsque des produits financiers sont dégagés, ceux-ci sont directement capitalisés dans la valeur de l'unité de compte.
- pour les supports dits de distribution, lorsqu'ils distribuent des dividendes, ceux-ci sont réinvestis dans le support en unités de compte, ce qui se traduit par une augmentation du nombre d'unités de compte.
- pour les obligations et pour les supports de distribution appartenant à la catégorie des produits structurés (titres de créance, fonds à formule) et à la catégorie des SCPI, les coupons sont réinvestis dans le fonds en euros Actif Général du compartiment en gestion libre.

g. Informations sur les primes relatives aux garanties principales et complémentaires lorsque de telles informations s'avèrent appropriées

Prime relative à la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès

Chaque fin de mois Suravenir détermine le capital sous risque comme précisé au point 2a et calcule la prime à partir de l'âge de l'adhérent et du tarif ci-dessous.

Le cas échéant, la somme des primes mensuelles est prélevée en nombre de parts d'unité de compte et/ou en euros, au plus tard le 31 décembre de chaque année, ou, en cas de sortie totale (terme de l'adhésion, rachat total, conversion en rente, décès).

Prime par mois pour un capital sous risque de 1 000,00 €

| Age | Prime | Age | Prime | Age | Prime | Age | Prime |
|----------------|--------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|
| Jusqu'à 30 ans | 0,15 € | 43 | 0,41 € | 56 | 1,10 € | 69 | 3,05 € |
| 31 | 0,15 € | 44 | 0,45 € | 57 | 1,18 € | 70 | 3,33 € |
| 32 | 0,16 € | 45 | 0,50 € | 58 | 1,25 € | 71 | 3,64 € |
| 33 | 0,18 € | 46 | 0,55 € | 59 | 1,34 € | 72 | 3,96 € |
| 34 | 0,19 € | 47 | 0,60 € | 60 | 1,44 € | 73 | 4,33 € |
| 35 | 0,20 € | 48 | 0,64 € | 61 | 1,55 € | 74 | 4,71 € |
| 36 | 0,21 € | 49 | 0,69 € | 62 | 1,68 € | 75 | 5,15 € |
| 37 | 0,23 € | 50 | 0,74 € | 63 | 1,81 € | | |
| 38 | 0,25 € | 51 | 0,79 € | 64 | 1,98 € | | |
| 39 | 0,28 € | 52 | 0,84 € | 65 | 2,15 € | | |
| 40 | 0,30 € | 53 | 0,90 € | 66 | 2,35 € | | |
| 41 | 0,34 € | 54 | 0,96 € | 67 | 2,56 € | | |
| 42 | 0,38 € | 55 | 1,04 € | 68 | 2,80 € | | |

h. Loi applicable et régime fiscal

Loi applicable

La loi française est applicable aux relations précontractuelles et contractuelles.

Indications générales relatives au régime fiscal

Le régime fiscal applicable est le régime fiscal français (sous réserve de l'application des conventions internationales).

Le régime fiscal indiqué ci-après est celui applicable à un contrat adhérent à compter de la date de la présente Notice (sous réserve de modifications législatives ultérieures) :

En cas de décès de l'adhérent :

- **exonération totale du taux forfaitaire de 20 % ou de 31,25 % (article 990I du Code Général des Impôts (CGI)) et des droits de succession (article 757B du CGI) si le bénéficiaire est :**
 - le conjoint ou partenaire pacsé du défunt, ou
 - membre de la fratrie (frère ou sœur célibataire, veuf, divorcé ou séparé de corps), sous une double condition :
 - qu'il soit, au moment de l'ouverture de la succession, âgé de plus de 50 ans ou atteint d'une infirmité le mettant dans l'impossibilité de subvenir par son travail aux nécessités de l'existence
 - qu'il ait été constamment domicilié avec le défunt pendant les 5 années ayant précédé le décès
- **dans tous les autres cas, application des dispositions suivantes :**

| | |
|---|---|
| Versements réalisés par l'adhérent avant 70 ans | Exonération des capitaux décès dans la limite de 152 500 € par bénéficiaire (tous contrats confondus*). Au-delà, le taux forfaitaire de 20 % est applicable à la fraction de la part nette taxable de chaque bénéficiaire inférieure ou égale à 700 000 € (Art. 990 I du CGI). La fraction de la part nette taxable revenant à chaque bénéficiaire et excédant cette limite est imposée à un taux de 31,25 %. |
| Versements réalisés par l'adhérent après 70 ans | Application des droits de succession sur les primes versées, après abattement de 30 500 € réparti entre les bénéficiaires au prorata de leurs parts (tous contrats confondus*) (Art. 757 B du CGI). |

* Souscrits auprès d'une ou plusieurs société(s) d'assurance

EN CAS DE RACHAT PARTIEL, RACHAT PARTIEL PROGRAMME OU RACHAT TOTAL :

Les modalités d'imposition des produits dépendent de la durée du contrat au moment de l'opération de rachat et du montant des primes versées sur l'ensemble des contrats d'assurance-vie ou de capitalisation détenus par le bénéficiaire du rachat

| Durée du contrat au moment du rachat | Taux du Prélèvement Forfaitaire Unique | Prélèvements sociaux |
|--|--|----------------------|
| Entre 0 et 8 ans | 12,8 % | 17,2 % |
| Après 8 ans * | | |
| En deçà d'un seuil de 150 000 € de primes versées ** | 7,5 % | 17,2 % |
| A compter d'un seuil de 150 000 € de primes versées ** | 12,8 % | |

* Après 8 ans :

- Imposition des produits au taux de 7,5 % et 12,8 % au prorata des primes inférieures et supérieures à 150 000 €

- Après abattement annuel de 4 600 € pour les contribuables célibataires, veufs ou divorcés et 9 200 € pour les contribuables soumis à imposition commune.

** Le seuil de 150 000 € s'apprécie en termes de primes versées (diminué le cas échéant de la part de capital comprise dans d'éventuels précédents rachats), au 31/12 de l'année précédant le rachat, tous contrats confondus (contrat(s) de capitalisation + contrat(s) d'assurance vie) détenus par un même titulaire.

Modalités d'imposition des rachats

Lors du rachat, les produits issus de ce rachat seront soumis à un acompte fiscal (prélèvement forfaitaire non libératoire de l'impôt sur le revenu), prélevé par l'assureur :

- de 12,8 % avant 8 ans
- de 7,5 % après 8 ans

Puis, à l'occasion de la déclaration de revenus du contribuable, correspondant à l'année du(des) rachat(s), les produits seront assujettis au Prélèvement Forfaitaire Unique.

A l'occasion de cette déclaration, par dérogation au principe d'application du PFU, le contribuable pourra opter de manière expresse et irrévocable pour l'intégration des produits issus du(des) rachats dans l'assiette de ses revenus soumis à l'impôt sur le Revenu. (A noter : cette option est globale et concernera, le cas échéant, l'ensemble des revenus soumis au PFU de l'article 200 A du CGI).

N.B.: Les personnes physiques dont le revenu fiscal de référence de l'avant dernière année précédant le rachat est inférieur à 25 000 € pour les personnes seules, ou 50 000 € pour les contribuables soumis à une imposition commune, pourront demander à l'assureur à être dispensées de PFU au plus tard lors de la demande de rachat.

3. RENDEMENT MINIMUM GARANTI ET PARTICIPATION

a. Taux d'intérêt garanti et durée de cette garantie

Durant toute la vie du contrat, pour la part des versements investis sur chaque fonds en euros, le contrat comporte une garantie en capital au moins égale aux sommes versées, nettes de frais sur versement(s), de frais liés à la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès et de frais des options majorant les frais annuels de gestion.

En cas de sortie partielle d'un fonds en euros en cours d'année, le montant correspondant à la sortie partielle sera revalorisé au moment du versement de la participation aux bénéfices au début de l'année suivante, sur la base du taux annuel servi, affecté à la revalorisation des contrats, au prorata temporis de la durée écoulée entre le 1^{er} janvier de l'année de la sortie partielle et la date de la sortie partielle.

En cas de sortie totale d'un fonds en euros (rachat, arbitrage, conversion en rente, terme, décès) avant l'attribution de la participation aux bénéfices annuelle, la revalorisation s'effectue sur la base de 80 % du dernier taux annuel servi, avant prélèvement des frais annuels de gestion, au prorata de la durée écoulée depuis la dernière date de répartition des bénéfices jusqu'à la date d'effet de la sortie totale.

En cas de sortie totale d'un fonds en euros avant la première attribution de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats Primonial Sérénité Pierre, le capital versé sera égal au montant du capital net investi.

b. Indications des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat

Indication des garanties de fidélité, des valeurs de réduction et des valeurs de rachat ; dans le cas où celles-ci ne peuvent être établies exactement au moment de l'adhésion, indication du mécanisme de calcul ainsi que des valeurs minimales.

Garanties de fidélité

Sans objet

Valeurs de réduction

Sans objet

Valeurs de rachat

La valeur de rachat de l'adhésion est égale à la somme des valeurs de rachat de chaque support d'investissement.

Compte tenu du caractère multisupport du contrat, de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès et d'un versement réalisé sur une ou plusieurs unités de compte, **il n'existe pas de valeurs de rachat minimales exprimées en euros** de la totalité du contrat de l'adhérent. Les valeurs de rachat indiquées ci-dessous sont données à titre d'exemple et ne prennent pas en compte les éventuels versements, arbitrages ou rachats partiels ultérieurs.

-

o Support(s) en euros

Pour un versement réalisé sur un fonds en euros, la valeur de rachat est égale au montant revalorisé conformément au point 3.

A titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en euros d'un investissement net de frais de 10 000,00 € (soit un versement brut de 10 416,67 € supportant 4,00 % de frais d'entrée). Ces valeurs, qui tiennent compte des frais annuels de gestion (FAG), ne constituent cependant que des minima auxquels s'ajoute la participation aux bénéfices.

| Au terme de l'année | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cumul des primes brutes | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € |
| Cumul des primes nettes | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € |
| Valeurs minimales garanties sur le compartiment en gestion libre sans option majorant les FAG (taux de FAG de 0,80 %) | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € |
| Valeurs minimales garanties sur le compartiment en gestion libre avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel (taux de FAG de 0,94 %) | 9 985,36 € | 9 970,74 € | 9 956,14 € | 9 941,57 € | 9 927,02 € | 9 912,49 € | 9 897,98 € | 9 883,49 € |

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux. En cas de choix de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès, le(s) fonds en euros du contrat ne comporte(nt) pas de valeur de rachat minimale garantie.

- **Supports en unités de compte**

Pour un versement réalisé sur les unités de compte, la valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte (UC).

Exemple de calcul au terme de la première année pour un investissement net de frais sur versement(s) représentant 100 parts :

Sur le compartiment en gestion libre sans option : $100 \times (1 - 0,95\%) = 99,0500$ UC ou,

Sur le compartiment en gestion libre avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel :

$100 \times (1 - 1,09\%) = 98,9100$ UC ou,

Sur le compartiment en mandat d'arbitrage sans option : $100 \times (1 - 1,65\%) = 98,3500$ UC,

Sur le compartiment en mandat d'arbitrage avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel :

$100 \times (1 - 1,79\%) = 98,2100$ UC.

La valeur de rachat de l'unité de compte (UC) en euros au terme de la première année est donc :

de $99,0500 \times$ valeur liquidative de l'UC au 31 décembre pour un investissement sur le compartiment en gestion libre sans option,

ou de $98,9100 \times$ valeur liquidative de l'UC au 31 décembre pour un investissement sur le compartiment en gestion libre avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel,

ou de $98,3500 \times$ valeur liquidative de l'UC au 31 décembre pour un investissement sur le compartiment en mandat d'arbitrage sans option,

ou de $98,2100 \times$ valeur liquidative de l'UC au 31 décembre pour un investissement sur le compartiment en mandat d'arbitrage avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel.

À titre d'exemple, le tableau ci-après décrit l'évolution, sur les huit premières années, de la valeur de rachat exprimée en nombre de parts d'unités de compte d'un investissement net de frais représentant 100 parts correspondant à une somme nette théorique versée de 10 000,00 € (soit 10 416,67 € bruts sur le compartiment en gestion libre ou 10 416,67 € bruts sur le compartiment en mandat d'arbitrage). Ces valeurs de rachat tiennent compte des frais annuels de gestion (FAG). Valeur liquidative de départ : 100 €.

| Au terme de l'année | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cumul des primes brutes | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € | 10 416,67 € |
| Cumul des primes nettes | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 10 000,00 € |
| Nombre d'unités de compte minimal garanti pour un investissement sur le compartiment en gestion libre sans option (taux de FAG de 0,95 %) | 99,0500 | 98,1090 | 97,1770 | 96,2538 | 95,3394 | 94,4337 | 93,5366 | 92,6480 |
| Nombre d'unités de compte minimal garanti pour un investissement sur le compartiment en gestion libre avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel (taux de FAG de 1,09 %) | 98,9113 | 97,8345 | 96,7694 | 95,7159 | 94,6739 | 93,6432 | 92,6237 | 91,6153 |
| Nombre d'unités de compte minimal garanti pour un investissement sur le compartiment en mandat d'arbitrage avec souscription de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel (taux de FAG de 1,65 %) | 98,3500 | 96,7272 | 95,1312 | 93,5615 | 92,0177 | 90,4994 | 89,0062 | 87,5376 |
| Nombre d'unités de compte minimal garanti pour un investissement sur le compartiment en mandat d'arbitrage sans option (taux de FAG de 1,79 %) | 98,2123 | 96,4566 | 94,7323 | 93,0388 | 91,3756 | 89,7421 | 88,1378 | 86,5622 |

Les valeurs de rachat ci-dessus ne tiennent pas compte de tous les prélèvements, notamment des prélèvements sociaux et fiscaux et des frais qui ne peuvent être déterminés lors de l'adhésion.

Les prélèvements effectués sur la provision mathématique du contrat ne sont pas plafonnés en nombre d'unités de compte.

Pour les supports en unités de compte, Suravenir ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

• Simulation des valeurs de rachat

La valeur de rachat du contrat de l'adhérent dépend de l'évolution de la valeur des unités de compte ainsi que, le cas échéant, de la facturation de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès, de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel et de la facturation d'une option d'arbitrages programmés et/ou de la facturation du mandat d'arbitrage.

Conformément à l'article A.132-4-1 du code des assurances, et puisque l'existence de prélèvements liés à la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès ne permet pas de déterminer à l'avance les valeurs de rachat du contrat de l'adhérent en un nombre générique d'unités de compte et/ou en euros, l'adhérent trouvera ci-après trois exemples, lui permettant de comprendre l'impact de cette option.

Hypothèses :

- Versement brut de 20 000,00 € réparti de la manière suivante : 50 % sur fonds en euros et 50 % sur un seul support en unités de compte
- Valeur liquidative initiale de l'unité de compte : 100,00 €
- Adhérent âgé de 40 ans à l'adhésion
- Frais annuels de gestion : 0,80 % sur fonds en euros et 0,95 % sur unités de compte
- Frais sur versement : 4,00 %
- Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès intégrée aux exemples
- Garantie complémentaire optionnelle en cas de décès accidentel non souscrite
- Investissement à 100 % sur le compartiment en gestion libre

Les valeurs de rachat présentées ci-après ne tiennent pas compte des prélèvements sociaux et fiscaux.

Exemple n°1

Variation à la hausse de 50 % de la valeur des unités de compte, régulière sur les 8 ans de projection

| | Cumul des primes nettes depuis l'origine | Valeur de rachat de la part investie en euros ⁽¹⁾ | Nombre d'UC à partir d'un nombre générique de 100 UC à l'origine ^{(2) (4)} | Valeur liquidative de l'UC en fin d'année | Valeur de rachat de la part investie en UC ⁽⁵⁾ | Valeur de rachat totale |
|-------------|--|--|---|---|---|-------------------------|
| Fin année 1 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 99,0500 | 100,991 € | 10 003,16 € | 19 603,16 € |
| Fin année 2 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 98,1090 | 106,241 € | 10 423,24 € | 20 023,24 € |
| Fin année 3 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 97,1770 | 111,765 € | 10 860,98 € | 20 460,98 € |
| Fin année 4 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 96,2538 | 117,576 € | 11 317,09 € | 20 917,09 € |
| Fin année 5 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 95,3394 | 123,688 € | 11 792,36 € | 21 392,36 € |
| Fin année 6 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 94,4337 | 130,119 € | 12 287,59 € | 21 887,59 € |
| Fin année 7 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 93,5366 | 136,883 € | 12 803,62 € | 22 403,62 € |
| Fin année 8 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 92,6480 | 144,000 € | 13 341,31 € | 22 941,31 € |

Exemple n°2

Stagnation de la valeur des unités de compte, régulière sur les 8 ans de projection

| | Cumul des primes nettes depuis l'origine | Valeur de rachat de la part investie en euros ⁽¹⁾ | Nombre d'UC à partir d'un nombre générique de 100 UC à l'origine ^{(2) (4)} | Valeur liquidative de l'UC en fin d'année | Valeur de rachat de la part investie en UC ⁽⁵⁾ | Valeur de rachat totale |
|-------------|--|--|---|---|---|-------------------------|
| Fin année 1 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 99,0500 | 96,000 € | 9 508,80 € | 19 108,80 € |
| Fin année 2 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 98,1090 | 96,000 € | 9 418,46 € | 19 018,46 € |
| Fin année 3 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 97,1770 | 96,000 € | 9 328,99 € | 18 928,99 € |
| Fin année 4 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 96,2538 | 96,000 € | 9 240,36 € | 18 840,36 € |
| Fin année 5 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 95,3394 | 96,000 € | 9 152,58 € | 18 752,58 € |
| Fin année 6 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 94,4337 | 96,000 € | 9 065,64 € | 18 665,64 € |
| Fin année 7 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 93,5366 | 96,000 € | 8 979,51 € | 18 579,51 € |
| Fin année 8 | 19 200,00 € | 9 600,00 € | 92,6480 | 96,000 € | 8 894,21 € | 18 494,21 € |

Exemple n°3

Variation à la baisse de 50 % de la valeur des unités de compte, régulière sur les 8 ans de projection

| | Cumul des primes nettes depuis l'origine | Valeur de rachat de la part investie en euros ⁽¹⁾ | Nombre d'UC à partir d'un nombre générique de 100 UC à l'origine ^{(2) (4)} | Valeur liquidative de l'UC en fin d'année | Valeur de rachat de la part investie en UC ⁽⁵⁾ | Valeur de rachat totale |
|-------------|--|--|---|---|---|-------------------------|
| Fin année 1 | 19 200,00 € | 9 599,20 € | 99,0417 | 88,032 € | 8 718,88 € | 18 318,08 € |
| Fin année 2 | 19 200,00 € | 9 596,42 € | 98,0724 | 80,726 € | 7 917,00 € | 17 513,42 € |
| Fin année 3 | 19 200,00 € | 9 590,94 € | 97,0853 | 74,026 € | 7 186,85 € | 16 777,79 € |
| Fin année 4 | 19 200,00 € | 9 581,92 € | 96,0727 | 67,882 € | 6 521,63 € | 16 103,55 € |
| Fin année 5 | 19 200,00 € | 9 568,40 € | 95,0260 | 62,248 € | 5 915,21 € | 15 483,61 € |
| Fin année 6 | 19 200,00 € | 9 548,78 € | 93,9309 | 57,082 € | 5 361,76 € | 14 910,54 € |
| Fin année 7 | 19 200,00 € | 9 521,59 € | 92,7750 | 52,344 € | 4 856,25 € | 14 377,84 € |
| Fin année 8 | 19 200,00 € | 9 485,15 € | 91,5448 | 48,000 € | 4 394,15 € | 13 879,30 € |

(1) Il n'est pas tenu compte de la participation aux bénéfices versée chaque année.

(2) La garantie complémentaire optionnelle en cas de décès (cf. point 2) n'a pas d'impact sur le nombre d'unités de compte en l'absence de capital sous risque, car il n'y a pas de moins-value sur les unités de compte.

(3) Y compris coût de la garantie complémentaire optionnelle en cas de décès (cf. point 2) prélevé sur les capitaux sous risque.

(4) Ce nombre d'unités de compte est calculé après prélèvement des frais annuels de gestion, sans tenir compte des prélèvements fiscaux et sociaux. Ce nombre d'unités de compte est garanti si la même répartition entre unités de compte que celle choisie lors de la souscription est conservée pendant 8 ans.

(5) La valeur de rachat exprimée en euros est égale au produit du nombre d'unités de compte détenues par la valeur liquidative de l'unité de compte.

c. Modalités de calcul et d'attribution de la participation aux bénéfices

Chaque année, Suravenir établit le compte de résultat de chaque fonds en euros du contrat de groupe comme suit :

Au crédit :

- les versements de l'exercice, nets de frais
- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat de groupe au 1^{er} janvier
- les arbitrages entrants, nets de frais
- 90 % des reprises sur les autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices
- 90 % de la quote-part du contrat de groupe dans les produits financiers nets de charges directes issus des placements de toute nature (coupons, dividendes, intérêts, loyers, plus et moins-values réalisées...) de l'actif auquel est adossé ce fonds en euros

Au débit :

- les provisions mathématiques du fonds en euros du contrat de groupe au 31 décembre avant affectation de la revalorisation
- les prestations versées durant l'exercice (capitaux décès, rachats, conversion en rente...)
- les arbitrages sortants
- les frais annuels de gestion calculés au taux maximum de 0,80 %
- 90 % des dotations aux autres provisions techniques (réserve de capitalisation, provision de gestion, provision pour aléas financiers...) hors provision pour participation aux bénéfices
- le solde débiteur éventuel de l'exercice précédent
- les charges financières et administratives de toute nature liées aux placements et non directement imputées aux produits financiers
- les charges fiscales et prélèvements obligatoires liés aux primes et aux placements

L'intégralité de ce solde, s'il est positif, est affectée à la provision pour participation aux bénéfices commune aux contrats dont les engagements sont adossés au même actif.

Le Directoire de Suravenir décide, au cours du 1^{er} trimestre, de la participation aux bénéfices affectée à la revalorisation des contrats Primonial Sérénité Pierre.

Les capitaux investis dans le fonds en euros sont gérés distinctement des placements correspondant aux fonds propres de Suravenir.

4. PROCÉDURE D'EXAMEN DES LITIGES

Pour toute réclamation relative à son adhésion, l'adhérent doit consulter dans un premier temps son conseiller mandataire.

Dans un deuxième temps, si la réponse ne le satisfait pas, il peut adresser ses réclamations au siège social de Suravenir - Service Conseil-Réclamations - 232, rue Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest Cedex 9.

Si le désaccord persiste après la réponse définitive donnée par Suravenir, l'adhérent pourra demander l'avis du Médiateur de l'Assurance en saisissant directement sa demande sur www.mediation-assurance.org ou par courrier postal adressé à : La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 Paris Cedex 09.

Par ailleurs, l'adhérent peut aussi accéder à la plateforme européenne de Résolution en Ligne des Litiges à l'adresse suivante : <https://webgate.ec.europa.eu/odr>.

Suravenir est soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (4 Place de Budapest CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09).

5. SOLVABILITÉ ET SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSUREUR

L'adhérent peut accéder au rapport sur la solvabilité et la situation financière de Suravenir prévu à l'article L. 355-5 du code des assurances.

6. DATES DE VALEUR

a. Dates de valeur retenues lors d'une opération

Fonds en euros :

La valorisation des fonds en euros est quotidienne. Chaque investissement sur les fonds en euros commence à produire des intérêts et chaque désinvestissement cesse de produire des intérêts à compter de la date d'effet de l'opération, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

Unité(s) de compte :

La vente et l'achat des parts d'unité(s) de compte s'effectuent sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération, après valorisation effective de toutes les opérations en cours.

b. Dates d'effet des opérations

Versement initial : Le versement initial prend effet au plus tard le 2^e jour ouvré suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

Versements libres : Les versements effectués les jours ouvrés et le samedi avant 23 heures prennent effet le 1^{er} jour ouvré suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives et de l'encaissement effectif des fonds.

Arbitrages : Les arbitrages effectués les jours ouvrés et le samedi avant 23 heures prennent effet le 1^{er} jour ouvré suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

Rachats : Les rachats prennent effet au plus tard le 2^e jour ouvré suivant la saisie, sous réserve de la réception de l'ensemble des pièces justificatives.

c. Cas particuliers relatifs aux unités de compte

Dans les cas suivants, les opérations ne s'effectuent pas sur la base de la valeur liquidative de l'unité de compte à la date d'effet de l'opération :

- Si la valorisation de l'unité de compte n'est pas quotidienne, les opérations s'effectuent sur la base de la 1^{ère} valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet ;
- Si l'unité de compte intègre un préavis, les opérations s'effectuent sur la base de la valorisation après application du délai de préavis déterminé par la société de gestion. L'adhérent a la possibilité de prendre connaissance des unités de compte concernées et des modalités de leur valorisation via les Prospectus de chaque support ;
- Si l'unité de compte est étrangère, et que la date d'effet de l'opération coïncide avec un jour férié du pays étranger auquel l'unité de compte est rattachée, les opérations s'effectuent sur la base de la 1^{ère} valorisation de l'unité de compte suivant la date d'effet.

Ces cas particuliers sont détaillés dans les Prospectus des supports concernés.

Les unités de compte immobilières (SCI, SCP, SCPI ou OPCI), produits structurés, supports à fenêtre de commercialisation ou certificats peuvent présenter des caractéristiques spécifiques liées aux conditions d'investissement ou à la valorisation. Ces caractéristiques sont précisées dans les annexes complémentaires de présentation de ces supports.

Pour la valorisation des Certificats, Suravenir utilisera un cours quotidien unique correspondant au cours de 17h00.

Pour la valorisation des supports exprimés en devise autre que l'euro, la valeur liquidative de ces fonds sera convertie selon la parité retenue par Suravenir.

7. GESTION DU CONTRAT

L'adhérent a le choix entre deux compartiments, qui peuvent être choisis indépendamment l'un de l'autre ou cumulés: un compartiment en gestion libre et un compartiment en mandat d'arbitrage.

Au terme du délai de renonciation prévu au point 2d, lorsque les opérations sont compatibles avec le(s) compartiment(s) et les options choisies, l'adhérent peut effectuer les opérations décrites dans ce point 7.

En cas d'ouverture d'un compartiment en mandat d'arbitrage, les supports éligibles au mandat ne seront plus accessibles sur le compartiment en gestion libre. Si le contrat était investi sur l'un de ces supports, l'adhérent devra désinvestir par arbitrage avant l'ouverture du compartiment en mandat d'arbitrage.

En cours de vie du contrat, l'adhérent a la possibilité d'ouvrir ou fermer un compartiment, modifier ou résilier une option.

Le déclenchement et la prise en compte des différentes opérations (hors versements programmés) peuvent être différés jusqu'à la valorisation définitive de celles déjà en cours.

a. Mode(s) de gestion

• Compartiment en gestion libre

Arbitrage

L'adhérent peut modifier la répartition de son capital pour un montant minimum de 300,00 €, sous réserve qu'un autre mouvement ne soit pas en attente de valorisation. Le solde minimum devant rester sur chaque support d'investissement arbitré est de 50,00 € excepté en cas de désinvestissement total du support. Le solde minimum devant rester sur le compartiment est de 1 000,00 € sauf en cas de désinvestissement total du compartiment.

Afin de préserver l'intérêt des adhérents, les arbitrages en sortie d'un fonds en euros ou des unités de compte immobilières peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois.

Options d'arbitrages programmés

Sont dites options d'arbitrages programmés les options suivantes :

- Rééquilibrage automatique
- Investissement progressif
- Sécurisation des plus-values
- Stop-loss relatif
- Dynamisation des plus-values

Les options sécurisation des plus-values et stop-loss relatif peuvent être combinées. Toute autre combinaison d'options est impossible.

Les options d'arbitrages programmés sont accessibles si :

- seul le compartiment en gestion libre est ouvert,
- le contrat n'a pas été donné en garantie (nantissement, délégation).

Les options peuvent être positionnées à l'adhésion ou en cours de vie du contrat. Si l'option d'arbitrages programmés est mise en place en cours de vie du contrat, la mise en œuvre de l'option sera effective au 1^{er} jour ouvré suivant le traitement de la demande.

Les arbitrages programmés seront par ailleurs automatiquement suspendus si sont demandés la conversion en rente ou un rachat total ou si l'adhésion arrive à son terme. La prorogation du contrat au terme entraîne la prorogation des options d'arbitrages programmés.

Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie, tout ou partie du capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s), selon les modalités décrites ci-après.

Les supports d'investissement éligibles aux différentes options sont précisés dans la Présentation des supports d'investissement placée à la fin des Conditions Contractuelles, par ailleurs disponible sur simple demande auprès de votre distributeur.

Seuls les arbitrages d'un montant minimum de 300,00 € seront déclenchés.

Rééquilibrage automatique

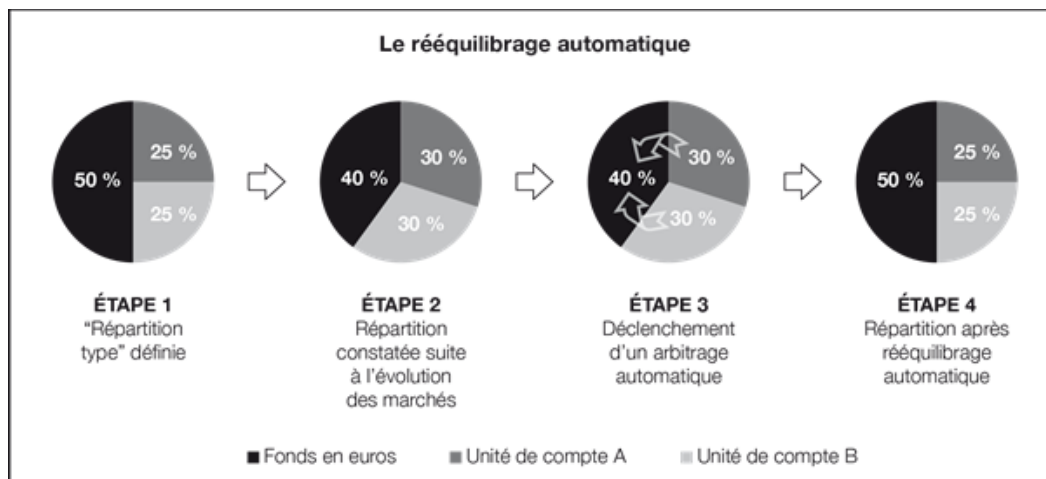
La répartition du contrat évolue selon les fluctuations du marché.

L'option de rééquilibrage automatique permet de définir une « répartition type » de tout ou partie des supports d'investissement du contrat et, à périodes fixes, d'arbitrer automatiquement, entre eux, les supports sélectionnés dans le cadre de l'option afin de maintenir cette « répartition type ». Les supports présents sur le contrat mais non sélectionnés dans le cadre de l'option ne seront pas affectés par les arbitrages de rééquilibrage automatique.

Afin de respecter la « répartition type » choisie entre les supports d'investissement (2 minimum), l'option permet d'arbitrer automatiquement à périodes fixes (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle).

Chaque arbitrage de rééquilibrage automatique est réalisé le 20 du mois de chaque fin de période.

Exemple :



Si la mise en place de l'option est choisie en parallèle de versements programmés sur le contrat, la date des versements programmés doit être positionnée entre le 1^{er} et le 10 du mois. Sinon, la date des versements programmés est à modifier.

En cas d'arbitrage ou de rachat partiel sur un contrat doté de l'option de rééquilibrage automatique, l'option sera systématiquement arrêtée pour permettre l'opération souhaitée. L'option de rééquilibrage automatique ne sera pas remise en place par défaut. Pour remettre en place l'option à l'issue de l'opération de rachat partiel ou d'arbitrage, une demande de mise en place de l'option devra être reformulée sur le bulletin de rééquilibrage automatique.

L'option de rééquilibrage automatique sera automatiquement suspendue dans les cas suivants :

- en cas de fermeture d'un support présent dans la "répartition type" entraînant un transfert des encours vers un fonds en euros
- en cas d'indisponibilité d'un fonds en euros, et si l'un d'eux est présent dans la répartition type choisie.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option de rééquilibrage automatique est susceptible de se déclencher automatiquement.

Investissement progressif

Cette option permet d'orienter progressivement tout ou partie du capital d'un ou deux support(s) de départ éligible(s) à cette option vers des supports d'arrivée au choix éligible(s) à cette option, en réalisant des arbitrages programmés mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels. Le montant global à arbitrer depuis les supports de départ est de 10 000,00 € minimum. Celui-ci devra être disponible sur les supports de départ dès la mise en place de l'option.

A noter que si l'investissement progressif est mis en place à la création du contrat, il doit être positionné sur la totalité du capital investi.

L'option permet de choisir le nombre d'arbitrages, consécutifs, leur périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle, annuelle) et le montant à investir progressivement. Le montant de chaque arbitrage résulte du montant du capital à investir progressivement et du nombre d'arbitrages. Ne seront pas prises en compte par l'option, les sommes investies sur le(s) support(s) de départ après la mise en place de l'option.

Si plusieurs supports d'arrivée ont été choisis, le montant arbitré sera réparti selon les proportions choisies et, par défaut, à parts égales.

Sécurisation des plus-values

Cette option permet de sécuriser les plus-values en cas de hausse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Si le capital net investi sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s) réalise la plus-value choisie, la plus-value constatée est alors transférée sur un ou deux support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La plus-value fixée doit être au minimum de 5 % du capital net investi. Le capital net investi servant de référence prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option sécurisation des plus-values. La plus-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option. La plus-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré ou de cotation qui suit la valorisation ayant constaté la plus-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Tout versement effectué sur un nouveau support d'investissement ne sera pas concerné par cette option.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en cas de distribution d'un support, l'option sécurisation des plus-values est susceptible de se déclencher automatiquement.

Stop-loss relatif

Cette option permet de limiter les pertes causées par une baisse de la valeur du(des) support(s) de départ sélectionné(s).

Après constatation d'une moins-value sur le(s) support(s) de départ éligible(s) à cette option choisi(s), la totalité du capital net investi sur ce(s) support(s) est alors transférée sur un ou deux support(s) d'arrivée éligible(s) à cette option. La moins-value fixée doit être de minimum 5 %.

La moins-value s'entend de la différence entre le montant du capital géré sur le support concerné au jour de la constatation et la plus haute valeur atteinte par le capital net investi sur ce même support depuis la mise en place de l'option. Le capital net investi prend en considération les mouvements intervenus sur les supports d'investissement (versements, arbitrages, rachats) depuis la mise en place de l'option.

La moins-value est calculée quotidiennement, à compter de la mise en place de l'option. L'ordre d'arbitrer sera donné le jour ouvré qui suit la valorisation ayant constaté la moins-value déclenchant le transfert.

Le seuil de déclenchement de l'arbitrage automatique est choisi support par support. Une fois l'arbitrage réalisé pour un support, l'option est interrompue pour ce support. Les versements postérieurs à l'arbitrage ne seront pas concernés par l'option.

Si le désinvestissement de la totalité du capital investi sur un support choisi pour le stop-loss relatif intervient suite à une action du titulaire sur le contrat (arbitrage, rachat partiel), l'option est maintenue.

Les versements postérieurs à cette action sur le support considéré seront concernés par l'option.

Dynamisation des plus-values

Une fois que la plus-value de chaque fonds en euros correspondant à la revalorisation telle que définie au point 3 est attribuée, elle peut être arbitrée automatiquement vers les supports au choix éligibles à cette option. L'option s'applique automatiquement à tous les fonds en euros détenus sur le contrat. L'arbitrage automatique se déclenche à condition que le montant cumulé des revalorisations de tous les fonds en euros détenus sur le contrat soit supérieur à 300,00 €.

En cas de pluralité de supports d'arrivée éligibles en dynamisation, le capital arbitré sera réparti selon les proportions choisies et, par défaut, à parts égales.

La demande de mise en place de l'option doit parvenir à Suravenir avant le 31 décembre pour pouvoir dynamiser les plus-values de l'année.

Compartiment du mandat d'arbitrage

Sous réserve d'un encours minimum de 5 000,00 €, l'adhérent a la possibilité de donner mandat à Suravenir d'effectuer en son nom et pour son compte, sans avoir à le consulter au préalable et conformément au profil de gestion qu'il aura choisi parmi les profils de gestion proposés :

- la sélection des supports d'investissement référencés dans le compartiment en mandat d'arbitrage du contrat sur lesquels chaque versement, libre ou programmé, effectué sur son contrat sera investi
- la modification de la répartition entre les différents supports d'investissement, dénommée « arbitrage »

Afin de réaliser dans les meilleures conditions son mandat, Suravenir peut recourir aux conseils de société(s) de gestion ou conseil en investissement (CIF). En tout état de cause, Suravenir prendra seul les décisions d'arbitrage, en agissant dans l'unique intérêt de l'adhérent. Dès lors que le mandat d'arbitrage est souscrit sur le compartiment en mandat d'arbitrage du contrat, l'adhérent s'interdit de procéder, de sa propre initiative, à la sélection et aux arbitrages entre les supports d'investissement du compartiment en mandat d'arbitrage du contrat. Les autres opérations attachées au contrat restent du ressort exclusif de l'adhérent.

Seuls les arbitrages d'un montant minimum de 20,00 € seront déclenchés.

Les caractéristiques du mandat d'arbitrage et ses modalités d'application sont détaillées dans les Conditions d'Exécution du Mandat d'Arbitrage remises lors de la mise en place d'un mandat.

Arbitrages entre compartiments

L'adhérent peut modifier la répartition de son capital entre les compartiments de son contrat, pour un montant minimum de 300,00 €, sous réserve qu'un autre mouvement ne soit pas en attente de valorisation.

Le solde minimum devant rester sur chaque support d'investissement arbitré depuis le compartiment en gestion libre est de 50,00 € excepté en cas de désinvestissement total du support.

Le solde minimum devant rester sur le compartiment est de 1000,00 € en gestion libre et 5 000,00 € en mandat d'arbitrage, excepté en cas de désinvestissement total du compartiment.

Afin de préserver l'intérêt des adhérents, les arbitrages en sortie du (des) fonds en euros ou des unités de compte immobilières peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois.

En cas de sortie totale du fonds en euros d'un des compartiments, la revalorisation se fera conformément au point **3a**.

b. Autres opérations

Rachat partiel ou total

À l'issue du délai de renonciation, l'adhérent peut, sans frais, demander le rachat de tout ou partie du capital constitué, dans les conditions fiscales, légales et réglementaires en vigueur :

- **en cas de rachat partiel** : son montant devra être au moins égal à 500,00€, la valeur restant sur le compartiment devant demeurer elle-même supérieure à 1000,00 € en gestion libre et 5 000,00 € en mandat d'arbitrage. Le rachat partiel est à positionner sur un seul compartiment. Il sera automatiquement effectué au prorata de la valeur représentative de chaque support d'investissement détenu dans les cas suivants :
 - à défaut de précision de la part de l'adhérent concernant le(s) support(s) d'investissement si le rachat concerne le compartiment en gestion libre (point **7**) ;
 - si le rachat concerne le compartiment en mandat d'arbitrage (point **7**).
- **en cas de rachat total** : son montant correspond à la valeur de rachat déterminée au point **3**. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal.

Les modalités et dates de détermination, en cas de rachat, des valeurs liquidatives de chacune des unités de compte sont indiquées dans les Caractéristiques Principales des supports concernés.

Rachats partiels programmés

Les rachats partiels programmés sont à positionner sur un seul compartiment. Ils seront automatiquement effectués au prorata de la valeur des parts de chaque support d'investissement éligible détenu dans les cas suivants :

- à défaut de précision de la part de l'adhérent concernant le(s) support(s) d'investissement si le rachat concerne le compartiment en gestion libre ;
- si le rachat concerne le compartiment en mandat d'arbitrage (point **7**).

Le montant minimum de chaque rachat partiel programmé net est de 500,00€ quelle que soit la périodicité. La valeur restant sur le compartiment après chaque rachat partiel programmé doit demeurer elle-même supérieure à 1000,00€ en gestion libre et 5 000,00€ en mandat d'arbitrage. Le solde minimum devant rester sur chaque unité de compte est de 50,00 €.

Cette option est disponible dès lors que :

- La valeur de rachat atteinte sur le contrat de l'adhérent est supérieure à 5 000,00 €
- L'adhérent n'a pas choisi de versements programmés
- L'adhérent n'a pas d'avance en cours
- Le contrat n'a pas été donné en garantie (nantissement, délégation)

Les rachats partiels programmés sont compatibles avec les options d'arbitrages programmés dès lors qu'ils sont positionnés « au prorata des parts de supports d'investissement présents au moment de chaque rachat ».

Les rachats partiels programmés seront automatiquement arrêtés si l'adhérent souhaite obtenir une avance, nantir son contrat ou mettre en place des versements programmés.

Demande d'avance

L'adhérent peut également, sous réserve de l'accord de Suravenir, obtenir une avance dont les modalités et la tarification lui seront communiquées sur simple demande auprès de son distributeur.

Conversion en rente

L'adhérent peut demander la conversion de son capital en rente, à condition d'être âgé de moins de 85 ans.

Lors de sa demande de conversion, l'adhérent peut choisir entre les options suivantes :

- réversion de la rente ;
- annuités garanties ;
- rentes par paliers croissants ;
- rentes par paliers décroissants ;
- garantie dépendance.

Les modalités de calcul de la rente lui seront communiquées sur simple demande auprès de son distributeur.

Remise de titres en cas de rachat total, de décès ou au terme

Les modalités de la remise de titres en cas de rachat total, de décès ou au terme et de sa tarification peuvent être communiquées sur simple demande auprès de son distributeur.

8. TERME DU CONTRAT

Si l'adhérent a choisi de souscrire pour une durée déterminée, il a le choix entre :

- la prorogation de son adhésion au contrat Primonia Sérénipierre, aux conditions en vigueur à la date d'échéance, sous réserve d'accord de Suravenir. Le contrat sera automatiquement prorogé pour des périodes successives d'un an, à compter de la date d'échéance du contrat, sauf en cas de demande contraire de l'adhérent ;
- le versement en une seule fois de son capital correspondant à la valeur de rachat déterminée conformément au point **3**. Le capital sera versé dans un délai de 30 jours à compter de la réception par Suravenir de l'ensemble des pièces nécessaires au règlement. Au-delà de ce délai, le capital non versé produit de plein droit intérêt au taux légal majoré de moitié durant deux mois, puis, à l'expiration de ce délai de deux mois, au double du taux légal. Le capital est prioritairement affecté au remboursement des avances en cours et des intérêts y afférents ;
- la conversion de son capital en rente, selon les modalités précisées au point **7b**.

9. MODALITÉS D'INFORMATION

Chaque année, l'adhérent reçoit un relevé d'information de son adhésion précisant notamment :

- la valeur de rachat du contrat au 31 décembre de l'exercice précédent ;
- la répartition de la valeur de rachat entre les supports du contrat ;
- l'évolution annuelle de ces supports.

Ces informations sont également disponibles, sur simple demande, auprès de son distributeur.

L'adhérent sera informé de la conclusion de son contrat par remise d'une lettre recommandée sous forme électronique et accède ra, sous réserve de la disponibilité des documents en version dématérialisée, à toute information, convocation, notification ou communication de la part de Suravenir et du distributeur du contrat, relative à son adhésion au contrat Primonial Sérénipierre (notamment certificat d'adhésion, notice, avis d'opéré, relevés d'information annuels, communications intervenant dans le cadre des modifications du contrat décrites en préambule de la Notice) sur le site internet du distributeur du contrat, et plus particulièrement par l'éventuel accès au service de dématérialisation qui permettra à l'adhérent de recevoir, consulter et de conserver tout type de communication contractuelle dématérialisée déposé par Suravenir ou le distributeur du contrat sur l'espace personnel de l'adhérent du site internet du distributeur du contrat et/ou par courriel dans sa messagerie personnelle à l'adresse électronique qu'il aura indiquée.

L'adhérent accèdera au service en ligne en utilisant les codes d'accès fournis par son distributeur et dont les modalités d'octroi, d'utilisation, d'opposition sont visées aux conditions générales de service établies par son distributeur.

En adhérant au contrat Primonial Sérénipierre, l'adhérent reconnaît que les documents électroniques auxquels il a accès se substituent à l'envoi sous forme papier. Il lui appartient de les conserver sur le support de son choix.

L'adhérent s'engage à informer le distributeur de son contrat de toute difficulté rencontrée dans la délivrance des documents électroniques. Les informations fournies sont valables pendant la durée effective du contrat de l'adhérent sous réserve de toute nouvelle modification de la Notice matérialisée notamment par la conclusion de tout nouvel avenant collectif ou individuel du contrat de l'adhérent.

10. CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

L'adhérent peut désigner le (les) bénéficiaire(s) dans le bulletin d'adhésion et ultérieurement par avenant à l'adhésion.

La désignation du (des) bénéficiaire(s) peut être effectuée notamment par acte sous seing privé ou par acte authentique. La désignation se fait soit par énoncé de qualité, soit nominativement. Lorsque le bénéficiaire est nominativement désigné, l'adhérent doit porter au contrat les coordonnées de ce dernier qui seront utilisées par Suravenir en cas de décès de l'adhérent. L'adhérent peut modifier la clause bénéficiaire lorsque celle-ci n'est plus appropriée.

Sous réserve des dispositions du dernier alinéa de l'article L. 132-4-1 du code des assurances, la stipulation en vertu de laquelle le bénéfice de l'assurance est attribué à un bénéficiaire déterminé, devient irrévocable par l'acceptation de celui-ci.

Tant que l'assuré est en vie, l'acceptation est faite par un avenant signé de Suravenir, de l'assuré et du bénéficiaire. Elle peut également être faite par un acte authentique ou sous seing privé signé de l'assuré et du bénéficiaire et n'a alors d'effet à l'égard de Suravenir que lorsqu'elle lui est notifiée par écrit. Lorsque la désignation du bénéficiaire est faite à titre gratuit, l'acceptation ne peut intervenir que trente jours au moins à compter du moment où l'assuré est informé que le contrat est conclu. Après le décès de l'assuré, l'acceptation est libre. Pendant la durée du contrat, après acceptation du bénéficiaire, l'assuré ne peut exercer sa faculté de rachat et Suravenir ne peut lui consentir d'avance sans l'accord du bénéficiaire. Tant que l'acceptation n'a pas eu lieu, le droit de révoquer cette désignation n'appartient qu'à l'assuré et ne peut être exercé de son vivant, ni par ses créanciers, ni par ses représentants légaux. Lorsqu'une tutelle a été ouverte à l'égard de l'assuré, la révocation ne peut intervenir qu'avec l'autorisation du juge des tutelles ou du conseil de famille s'il a été constitué.

11. AUTRES DISPOSITIONS

a. Langue

La langue utilisée dans les relations contractuelles entre Suravenir et l'adhérent est la langue française.

b. Monnaie Légale

Le contrat Primonial Sérénipierre et toutes les opérations qui y sont attachées sont exprimés à tout moment dans la monnaie légale en vigueur au sein de la République Française. En conséquence, toute modification de celle-ci s'appliquerait aux adhésions et aux opérations en cours.

c. Prescription

Toute action dérivant d'un contrat d'assurance est prescrite par deux ans à compter de l'évènement qui y donne naissance.

Toutefois, ce délai ne court :

- a) En cas de réticence, omission, déclaration fautive ou inexacte sur le risque couru, que du jour où l'assuré en a eu connaissance ;
- b) En cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là.

La prescription est de dix ans si le bénéficiaire est une personne distincte de l'assuré et si l'action est intentée par le bénéficiaire lui-même. L'action du bénéficiaire est prescrite au plus tard 30 ans à compter du décès de l'assuré malgré les dispositions du b).

La prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption de la prescription suivantes :

- la reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel il prescrivait ;
- la demande en justice, même en référé. Il en est de même lorsqu'elle est portée devant une juridiction incompétente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure ;
- une mesure conservatoire prise en application du code des procédures civiles d'exécution ou un acte d'exécution forcée.

La prescription est également interrompue par la désignation d'experts à la suite d'un sinistre, ou l'envoi d'une lettre recommandée ou d'un envoi recommandé électronique, avec accusé de réception adressé(e) par Suravenir à l'assuré en ce qui concerne l'action en paiement de la prime et par l'assuré à Suravenir en ce qui concerne le règlement de l'indemnité.

Par dérogation à l'article 2254 du code civil, les parties au contrat d'assurance ne peuvent, même d'un commun accord, ni modifier la durée de la prescription, ni ajouter aux causes de suspension ou d'interruption de celle-ci.

En outre, la prescription ne court pas ou est suspendue contre celui qui est dans l'impossibilité d'agir par suite d'un empêchement résultant de la loi, de la convention ou de la force majeure.

La prescription est suspendue à compter du jour où, après la survenance d'un litige, les parties conviennent de recourir à la médiation ou à la conciliation ou, à défaut d'accord écrit, à compter du jour de la première réunion de médiation ou de conciliation.

Le délai de prescription recommence à courir, pour une durée qui ne peut être inférieure à six mois, à compter de la date à laquelle soit l'une des parties ou les deux, soit le médiateur ou le conciliateur déclarent que la médiation ou la conciliation est terminée.

d. Fonds de garantie des assurances de personnes

Suravenir contribue annuellement aux ressources du Fonds de Garantie des Assurances de Personnes.

e. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme

Les entreprises d'assurance sont assujetties à des obligations légales et réglementaires au titre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Les sommes versées au titre de ce contrat ne doivent pas avoir d'origine délictueuse et doivent être conformes aux dispositions codifiées aux articles L. 561-1 et suivants du code monétaire et financier, complétées par ses textes réglementaires d'application. En application de ce cadre légal, Suravenir préalablement à l'adhésion au contrat, à l'exécution de toute opération demandée par l'assuré sur le contrat ou lorsqu'elle l'estime nécessaire, se réserve la faculté d'identifier ce dernier ou le bénéficiaire effectif de l'opération demandée, ainsi que de vérifier l'origine ou la destination des fonds. Ces vérifications pourront être faites par tout moyen adapté probant. Suravenir se réserve le droit de ne pas exécuter une opération qui ne lui permettrait pas de se conformer à la réglementation en vigueur au jour de la demande ; Suravenir informera l'assuré de son refus de réaliser l'opération demandée. Par conséquent, l'assuré, dès l'adhésion et pour toute la durée de son contrat, s'engage à faciliter pour Suravenir et son distributeur le respect de ses obligations réglementaires en la matière en fournissant, à première demande toute information et toute pièce justificative qui serait nécessaire, respecter strictement la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et à se conformer aux obligations réglementaires et prudentielles qui en résultent pour Suravenir et pour lui-même.

Parmi les dispositions particulières applicables, il est précisé :

- que Suravenir n'accepte pas les opérations en espèces ;
- que Suravenir recueille systématiquement tout document permettant la justification de toute opération, isolée ou fractionnée, en fonction du seuil et des critères en vigueur au jour de l'opération ;
- que Suravenir recueille systématiquement l'origine des fonds de tout versement ou le motif économique d'une opération de rachat ;
- que pour des souscriptions ou adhésions dites " à distance ", une double vérification d'identité sera effectuée

L'adhérent, ou, le cas échéant, son (ses) bénéficiaire(s) effectif(s), dès son (leur) adhésion et pour toute la durée de son (leur) contrat, s'engage(nt) à :

- respecter strictement la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme
- se conformer aux obligations réglementaires et prudentielles qui en résultent pour Suravenir et pour lui-même
- permettre à Suravenir et à son intermédiaire distributeur de respecter leurs propres obligations réglementaires en leur fournissant, à première demande de l'un ou de l'autre, toute pièce justificative qui serait nécessaire :
 - à l'identification et à la vérification de l'identité des personnes susceptibles d'être intéressées au contrat ou de représenter l'adhérent ;
 - à la connaissance de la situation patrimoniale de l'assuré ou le cas échéant son (ses) bénéficiaire(s) effectif(s) ;
 - à la connaissance de l'origine ou de la destination économique et financière des fonds ;
 - à la réalisation des obligations réglementaires de l'assureur ou de ses intermédiaires distributeurs.

f. Échange automatique d'informations (FATCA-CRS OCDE)

Dispositions relatives aux réglementations FATCA et « Norme commune de déclaration (CRS) » :

Le critère de résidence fiscale s'apprécie au regard de la réglementation nationale du (ou des) pays envers le(s)quel(s) l'adhérent est soumis à une obligation déclarative en matière fiscale.

Cette obligation s'applique :

- à l'adhésion ;
- pour le versement du capital au(x) bénéficiaire(s) ;
- en cas de changement d'adresse et/ou de résidence fiscale de l'adhérent (vers ou en provenance d'un pays autre que la France) ou en présence d'un indice d'extranéité.

Conformément à la réglementation fiscale sur l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers dite « Norme commune de déclaration (CRS) » et à la réglementation américaine « Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) », Suravenir a l'obligation de recueillir et déclarer certaines informations sur la résidence fiscale de l'adhérent ou du bénéficiaire. Afin de permettre à Suravenir de se conformer à ses obligations de déclaration aux autorités fiscales compétentes, l'adhérent ou le bénéficiaire doit indiquer sa ou ses résidence(s) fiscale(s), ainsi que le numéro d'identification fiscale pour chaque juridiction donnant lieu à transmission d'informations, lorsqu'il en existe.

Si la résidence fiscale se trouve hors de France, Suravenir peut être amené, en application de la législation en vigueur, à transmettre les informations contenues dans ce formulaire, ainsi que d'autres informations relatives au contrat à l'Administration fiscale française qui les transmettra ensuite aux autorités fiscales des Etats dans lesquels l'adhérent ou le bénéficiaire est résident fiscal.

En tant qu'Institution financière, Suravenir n'est pas autorisé à vous fournir des conseils d'ordre fiscal. Pour plus de précisions concernant le formulaire d'auto-certification inséré dans le document d'adhésion, les explications ou la détermination du pays de résidence fiscale, l'adhérent peut se rapprocher de son conseiller fiscal indépendant ou des autorités fiscales de son pays.

Pour en savoir plus et notamment accéder à une liste des Juridictions ayant signé des accords d'échange automatique d'informations, l'adhérent ou le bénéficiaire peut consulter le Portail de l'OCDE : (<http://www.oecd.org/fr/fiscalite/echangeautomatique.htm>).

Suravenir attire l'attention de l'adhérent sur le fait que le défaut de remise de ces informations est sanctionné par une amende de 1 500,00 € si le pays de fiscalité est signataire de l'accord OCDE-CRS. Sans réception de ces informations, Suravenir est dans l'obligation de communiquer votre dossier aux autorités françaises, de déclarer que vous êtes tenu(e) à des obligations fiscales à l'égard des Etats pour lesquels un indice d'extranéité a été détecté. Suravenir ne pourra plus établir de nouvelle relation contractuelle avec l'adhérent ou le bénéficiaire.

Suravenir rappelle qu'établir une attestation ou un certificat faisant état de faits matériellement inexacts, falsifier une attestation ou un certificat originairement sincère ou faire usage d'une attestation ou d'un certificat inexact ou falsifié est puni, conformément à l'article 441-7 du code pénal, d'un an d'emprisonnement et de 15 000,00 € d'amende. Ces peines sont portées à trois ans d'emprisonnement et à 45 000,00 € d'amende lorsque l'infraction est commise en vue de porter préjudice au Trésor Public ou au patrimoine d'autrui. Les données à caractère personnel ainsi recueillies vous concernant sont obligatoires et ont pour finalité le respect de la réglementation concernant l'échange automatique d'informations relatif aux comptes en matière fiscale.

L'adhérent reconnaît ainsi devoir informer Suravenir de tout changement d'adresse et/ou de résidence fiscale tel que visé ci-dessus en retournant le formulaire d'auto-certification FATCA/CRS-OCDE correspondant dûment complété et signé.

g. Techniques de commercialisation à distance

Les frais afférents à la technique de commercialisation à distance utilisée sont à la charge de l'adhérent (frais d'envois postaux, communications téléphoniques, connexion Internet...) et ne pourront faire l'objet d'aucun remboursement.

h. Traitement et protection des données à caractère personnel

Des données à caractère personnel concernant l'adhérent sont collectées et traitées par Suravenir qui l'informe, conformément à la réglementation applicable à la protection des données, que ce traitement est réalisé sur la base de l'exécution des mesures précontractuelles ou contractuelles,

pour respecter ses obligations légales ou réglementaires, sur la base du consentement lorsque celui-ci est requis ou quand cela est justifié par ses intérêts légitimes.

Ces données ont un caractère obligatoire et sont nécessaires au traitement du dossier de l'adhérent. À défaut, le contrat ne peut être conclu ou exécuté. Les données collectées pourront donner lieu à une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, traitement qui est nécessaire à la conclusion et à l'exécution du contrat par exemple, afin de connaître et/ou de déterminer le profil investisseur de l'adhérent. Dans ces cas, l'adhérent a le droit d'obtenir une intervention humaine.

L'adhérent consent au traitement de ces données par la signature des documents précontractuels.

Si l'adhérent a donné une autorisation spéciale et expresse pour le traitement de certaines données, il peut la retirer à tout moment, sous réserve du traitement de données nécessaires à la conclusion ou l'exécution du contrat.

Le responsable du traitement de ces données à caractère personnel est Suravenir qui les utilise pour les finalités suivantes : la gestion des contrats, le suivi de la relation clientèle, les études actuarielles, l'évaluation du risque, la lutte contre la fraude, la gestion des contentieux, la conservation des documents, le respect des obligations en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires.

Les destinataires de ces données sont ses mandataires, ses sous-traitants, les tiers archiveurs, les agrégateurs, les distributeurs du contrat, l'association Le Collège du Patrimoine, les réassureurs ou co-assureurs, toute autorité administrative ou judiciaire afin de satisfaire aux obligations légales ou réglementaires.

Suravenir conservera ces données, soit pour la durée nécessaire aux finalités pour lesquelles elles sont collectées, soit pendant la durée du contrat augmentée des prescriptions légales ou réglementaires, soit pour assurer le respect des obligations légales, réglementaires ou reconnues par la profession auxquelles Suravenir est tenue.

L'adhérent dispose sur ces données de droits d'accès, d'opposition, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement et de portabilité, et d'un droit à définir des instructions concernant la conservation, l'effacement et la communication de ses données personnelles, après son décès, qu'il peut exercer auprès de : Suravenir - Service Conseil - 232 rue du Général Paulet - BP 103 - 29802 Brest cedex 9 ou par email : conseilsurav@suravenir.fr

Les coordonnées du délégué à la protection des données sont les suivantes : protectiondesdonnees@arkea.com

L'adhérent peut exercer son droit d'opposition pour l'utilisation des informations traitées à des fins de prospection commerciale auprès du tiers qui a recueilli son consentement.

Si l'adhérent souhaite des informations complémentaires, il peut se reporter à la politique des données personnelles disponible sur le site www.suravenir.fr

L'adhérent dispose du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL).

i. Transparence de l'intégration des risques en matière de durabilité et de la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales

Le règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 définit le risque en matière de durabilité comme « un événement ou une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement ».

Les informations relatives à la manière dont les risques en matière de durabilité sont intégrés dans les décisions d'investissement ainsi que les résultats de l'évaluation des incidences probables des risques en matière de durabilité sur le rendement que Suravenir met à disposition sont disponibles en suivant le lien : <https://www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/>

Ce contrat est soumis aux exigences de l'article 8 du présent règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

Il promeut l'Investissement Socialement Responsable (ISR) en proposant notamment une ou plusieurs unités de compte labellisées ISR.

ANNEXE : LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

Pourquoi désigner un bénéficiaire ?

Les contrats d'assurance sur la vie sont régis par le code des assurances ⁽¹⁾ et plus particulièrement l'article L 132-8 et L 132-9 pour la clause bénéficiaire. Ils bénéficient ainsi d'un régime civil et fiscal spécifique particulièrement favorable.

En cas de décès, le régime favorable de l'assurance-vie ne s'applique toutefois qu'à une condition : l'assuré doit avoir désigné un ou plusieurs bénéficiaire(s) en cas de décès. Le cas échéant :

- **au niveau fiscal** : les sommes assurées ne sont pas soumises aux droits de succession, dans les limites et conditions prévues par la réglementation en vigueur ;
- **au niveau civil** : le capital versé au(x) bénéficiaire(s) déterminé(s) n'est pas soumis aux règles successorales (rapport et réduction pour atteinte aux droits des héritiers de l'assuré), sauf primes manifestement exagérées.

Notre conseil

Veillez à ce qu'au moins un bénéficiaire soit désigné pour éviter que le capital réintègre la succession.

Qui désigne le(s) bénéficiaire(s) ?

L'adhérent peut désigner le(s) bénéficiaire(s) dans le contrat et ultérieurement par avenant au contrat, ou dans le bulletin d'adhésion et ultérieurement par avenant à l'adhésion. Il s'agit d'un acte personnel de l'adhérent, indépendant du contrat et que Suravenir se contente d'enregistrer.

Comment désigner un bénéficiaire ?

La désignation du bénéficiaire peut être effectuée par acte sous seing privé ou par acte authentique :

- **par acte sous seing privé**, c'est-à-dire tout document établi par écrit et signé, sans faire appel à un officier public. **Exemple** : une lettre simple adressée à Suravenir, datée et signée par l'adhérent.
- **par acte authentique** : document établi par un officier public habilité par la loi, rédigé selon les formalités exigées par la loi et dont on peut obtenir l'exécution forcée. **Exemple** : un testament authentique, fait devant notaire, peut contenir une clause bénéficiaire. Le testament devra précisément faire référence au contrat d'assurance-vie auquel la clause bénéficiaire se rapporte. Il est recommandé d'informer Suravenir que la désignation est réalisée de cette façon.

La désignation se fait soit par énoncé de qualité, soit nominativement. A la signature de votre adhésion, deux solutions vous sont proposées :

- **la clause dite "générale"** :

Rédigée de la façon suivante : "son conjoint non séparé de corps, ou la personne avec laquelle l'adhérent a conclu un pacte civil de solidarité en vigueur à la date du décès, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales, à défaut ses héritiers en proportion de leurs parts héréditaires, y compris les légataires universels".

En optant pour cette clause, le capital sera versé, à votre décès :

- en totalité à votre conjoint non séparé de corps à la date du décès, ou à votre partenaire pacsé à la date du décès ;
- en l'absence de conjoint non séparé de corps ou de partenaire pacsé à la date du décès, ou si celui-ci est décédé, le capital sera partagé à parts égales entre tous vos enfants, y compris ceux qui sont nés depuis la signature du contrat. Si l'un de vos enfants est décédé au moment du versement du capital, la part qui lui revient sera versée à ses représentants, c'est-à-dire à ses enfants (vos petits-enfants) ;
- enfin, si vous n'avez pas ou plus d'enfant, ni de petit-enfant, le capital sera partagé entre vos autres héritiers en fonction de leur rang dans la succession.

- **Une désignation nominative des bénéficiaires** :

Lorsque le bénéficiaire est nominativement désigné, l'adhérent doit porter au contrat les coordonnées de ce dernier qui seront utilisées par Suravenir en cas de décès. Dans ce cas, n'oubliez pas d'indiquer :

- l'identité précise et complète de chaque bénéficiaire (nom, prénom, date de naissance et adresse) ;
- la quote-part, c'est-à-dire le pourcentage que vous souhaitez transmettre à chaque bénéficiaire (par exemple : Monsieur X ..., à hauteur de 70 %, Madame Y..., à hauteur de 30 %).

Notre conseil

En cas de désignation nominative, vous avez tout intérêt à désigner plusieurs bénéficiaires successifs.

Par exemple : "Monsieur Jean X, né le ..., à défaut Madame Marie X, née le..., à défaut mes héritiers...". Cette disposition permet d'éviter la réintégration du capital dans la succession, si un bénéficiaire est décédé au moment du règlement du capital.

Comment modifier la clause bénéficiaire ?

L'adhérent peut modifier la clause bénéficiaire lorsque celle-ci n'est plus appropriée. Il peut modifier à tout moment l'identité du (des) bénéficiaire(s) désigné(s) initialement, au moyen d'une simple lettre adressée à Suravenir ou par disposition testamentaire.

À la condition, toutefois, d'une absence d'acceptation de bénéficiaire réalisée dans les conditions de l'article L. 132-4-1 du code des assurances (voir point suivant).

Notre conseil

Veillez à ce que la clause bénéficiaire soit toujours adaptée à votre situation de famille et n'hésitez pas à la faire évoluer au rythme des événements qui ponctuent votre vie : mariage, naissance, divorce...

Qu'est-ce qu'une acceptation de bénéficiaire ?

Sous réserve des dispositions du dernier alinéa de l'article L. 132-4-1 du code des assurances, la stipulation en vertu de laquelle le bénéfice de l'assurance est attribué à un bénéficiaire déterminé, devient irrévocable par l'acceptation de celui-ci.

Tant que l'assuré est en vie, l'acceptation est faite par un avenant signé de Suravenir, de l'assuré et du bénéficiaire. Elle peut également être faite par un acte authentique ou sous seing privé signé de l'assuré et du bénéficiaire et n'a alors d'effet à l'égard de Suravenir que lorsqu'elle lui est notifiée par écrit. Lorsque la désignation du bénéficiaire est faite à titre gratuit, l'acceptation ne peut intervenir que trente jours au moins à compter du moment où l'assuré est informé que le contrat est conclu. Après le décès de l'assuré, l'acceptation est libre. Pendant la durée du contrat, après acceptation du bénéficiaire, l'assuré ne peut exercer sa faculté de rachat et Suravenir ne peut lui consentir d'avance sans l'accord du bénéficiaire.

Notre conseil

Veillez à la plus grande discrétion quant à la désignation de bénéficiaires et à la conservation des documents relatifs à votre adhésion.

Le bénéficiaire peut-il renoncer au bénéfice du contrat ?

Le bénéficiaire peut toujours renoncer à percevoir le bénéfice de l'assurance. La renonciation entraîne l'attribution de l'assurance au profit du bénéficiaire désigné en second lieu. A défaut, les sommes réintègrent la succession de l'assuré.

La désignation du bénéficiaire est un acte fondamental. Nous vous invitons à porter une attention particulière à cette désignation, sans oublier de la faire évoluer pour tenir compte de vos éventuels changements de situation. Une désignation maîtrisée et correctement rédigée vous permet de préparer au mieux votre succession.

(1) Articles L. 132-1 et suivants du code des assurances

PRÉSENTATION DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

Cette présentation détaille tous les supports d'investissement du contrat Primonial Sérénité Pierre, ainsi que leur éligibilité aux options d'arbitrages programmés (supports d'arrivée et supports de départ), et au mandat d'arbitrage.

Le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI), la note détaillée ou, le cas échéant, l'annexe de présentation de chaque support est (sont) remis à l'adhérent préalablement à tout investissement. Ils sont également disponibles sur le site Internet de l'AMF www.amf-france.org ainsi que sur le site de la société de gestion, les Informations Spécifiques étant disponibles sur le site du distributeur.

Les supports éligibles à l'option de rééquilibrage automatique sont indiqués par un « ● ». Pour les autres options, les supports éligibles au départ sont indiqués par un « D » et à l'arrivée par un « A ».

Au déclenchement de l'option d'arbitrages programmés choisie, le capital présent sur le(s) support(s) de départ est transféré vers le(s) support(s) d'arrivée sélectionné(s).

LISTE DES SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

| 1 - FONDS EN EUROS | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|--|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| FONDS EN EUROS ACTIF GÉNÉRAL Ce fonds en euros est adossé à l'Actif Général de Suravenir qui vise, au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire, à privilégier la sécurité et la récurrence du rendement. Les sommes investies sur le fonds en euros Actif Général sont soumises à des conditions qui sont détaillées sur le site primonial.com . | D | A | D | A | • | • | • | |
| FONDS EN EUROS SÉCURITÉ FLEX EURO Ce fonds en euros est adossé à la fois à l'Actif Général de Suravenir et à un fonds de diversification dédié. L'allocation d'actifs flexible et réactive au sein du fonds de diversification vise à dégager un potentiel de performance supérieur, sur le moyen / long terme, à celui de l'Actif Général de Suravenir, avec, en contrepartie, un risque de volatilité des rendements plus important. Ce fonds n'est pas éligible aux investissements par arbitrage. Les sommes investies sur le fonds en euros (Actif Général) sont soumises à des conditions qui sont détaillées sur le site www.primonial.com . | D | - | D | - | | • | • | |

2 - UNITÉS DE COMPTE DE RÉFÉRENCE (CLASSÉES PAR CATÉGORIE MORNINGSTAR)

| Catégorie Morningstar | Société de gestion | Nom du support | Code ISIN | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|---------------------------------------|--|--|--------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| ACTIONS ALLEMAGNE PETITES & MOY. CAP. | MAINFIRST AFFILIATED FUND MANAGERS S.A. | MAINFIRST GERMANY FUND A | LU0390221256 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS AMÉRIQUE LATINE | BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LATIN AMERICAN FUND E2 EUR | LU0171289571 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ASIE HORS JAPON | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL INDICIEL APAL P | FR0000987950 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ASIE HORS JAPON | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.A R.L. | TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND A(ACC)EUR | LU0229940001 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS CHINE | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - CHINA A EUR | LU1160365091 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS CHINE | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - CHINA CONSUMER FUND A-DIST-EUR | LU0594300252 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. "VALUE" | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - US VALUE A EUR | LU1103303167 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. "VALUE" | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL INDICIEL US P | FR0000988057 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. "VALUE" | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND A-DIST-EUR | LU0069450822 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS ETATS-UNIS GDES CAP. MIXTE | CLARESCO FINANCE | CLARESCO USA | LU1379103812 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE DU NORD | LAZARD FRÈRES GESTION | NORDEN SRI | FR0000299356 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE DU NORD | NORDEA INVESTMENT FUNDS SA | NORDEA 1 - NORDIC EQUITY FUND BP EUR | LU0064675639 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE EMERGENTE | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A. | NATIXIS INTERNATIONAL FUND(LUX) I - DNCA EMERGING EUROPE EQUITY FUND R/A EUR | LU0147918923 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | APICIL ASSET MANAGEMENT | ROCHE-BRUNE EUROPE ACTIONS P | FR0010237503 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | BDL CAPITAL MANAGEMENT | BDL CONVICTIONS C | FR0010651224 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL MULTI ACTIONS EUROPE | FR0010108662 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER AGRESSOR A | FR0010321802 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER AGRESSOR P | FR0011435197 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE FLEX CAP | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER POSITIVE IMPACT EUROPE A | FR0010863888 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. "VALUE" | DNCA FINANCE | DNCA VALUE EUROPE C | FR0010058008 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. "VALUE" | MANDARINE GESTION | MANDARINE VALEUR R | FR0010554303 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. "VALUE" | METROPOLE GESTION | METROPOLE SELECTION A | FR0007078811 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. "VALUE" | TOCQUEVILLE FINANCE | TOCQUEVILLE VALUE EUROPE P | FR0010547067 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. CROISSANCE | COMGEST SA | RENAISSANCE EUROPE C | FR0000295230 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. CROISSANCE | CPR ASSET MANAGEMENT | CPR SILVER AGE E | FR0010917658 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. CROISSANCE | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE A | FR0010321828 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE | CLARTAN ASSOCIÉS | CLARTAN EUROPE C | LU1100076808 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE | DELUBAC ASSET MANAGEMENT | DELUBAC PRICING POWER P | FR0010223537 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE SYNERGY A EUR | LU1102959951 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE | FIL GESTION | FIDELITY EUROPE A | FR0000008674 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE GDES CAP. MIXTE | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY FUND A (DIST) - EUR | LU0053685029 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP. | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC EURO-ENTREPRENEURS A EUR ACC | FR0010149112 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP. | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | EDR SICAV - EUROPE MIDCAPS A EUR | FR0010177998 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP. | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER AGENOR SRI MID CAP EUROPE A | FR0010321810 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE FUNDS - MANDARINE UNIQUE SMALL & MID CAPS EUROPE R | LU0489687243 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE MOYENNES CAP. | ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS | ODDO BHF AVENIR EUROPE CR-EUR | FR0000974149 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE PETITES CAP. | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPMORGAN FUNDS - EUROPE SMALL CAP FUND A (DIST) - EUR | LU0053687074 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE PETITES CAP. | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ENTREPRENEURS A | FR0011558246 | A | D | - | D/A | • | • | • | • |
| ACTIONS EUROPE PETITES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE FUNDS - MANDARINE EUROPE MICROCAP R | LU1303940784 | D/A | D | A | D/A | • | • | • | |
| ACTIONS EUROPE RENDEMENT | TOCQUEVILLE FINANCE | TOCQUEVILLE DIVIDENDE C | FR0010546929 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS | AXA FRANCE OPPORTUNITÉS C | FR0000447864 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | DNCA FINANCE | CENTIFOLIA C | FR0007076930 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | DORVAL ASSET MANAGEMENT | DORVAL MANAGEURS R C | FR0010158048 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | EDR SICAV - TRICOLORE RENDEMENT A EUR | FR0010588343 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | FEDERAL FINANCE GESTION | AIS MANDARINE OPPORTUNITÉS P | FR0000447609 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | GESTION 21 | ACTIONS 21 A | FR0010541813 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | HAAS GESTION | HAAS ACTIONS CROISSANCE C | FR0007472501 | A | D | A | D | • | • | • | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | KIRAO | KIRAO MULTICAPS AC | FR0012020741 | A | D | A | D | • | • | • | |

| Catégorie Morningstar | Société de gestion | Nom du support | Code ISIN | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|---|--|---|--------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE OPPORTUNITÉS R | FR0010657122 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | MONETA ASSET MANAGEMENT | MONETA MULTI CAPS C | FR0010298596 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | PALATINE ASSET MANAGEMENT | UNI-HOCHE C | FR0000930455 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE GRANDES CAP. | VEGA INVESTMENT MANAGERS | VEGA FRANCE OPPORTUNITÉS RC | FR0010458190 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | CLARESCO FINANCE | CLARESCO AVENIR P | LU1379103572 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | HMG FINANCE | HMG DÉCOUVERTES C | FR0010601971 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | HMG FINANCE | HMG DÉCOUVERTES PME C | FR0013351285 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | INOCAP GESTION | QUADRIGE FRANCE SMALLCAPS C | FR0011466093 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | INOCAP GESTION | QUADRIGE RENDEMENT FRANCE MIDCAPS C | FR0011640986 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | KEREN FINANCE | KEREN ESSENTIELS C | FR0011271550 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS | ODDO BHF AVENIR CR-EUR | FR0000989899 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | PORTZAMPARC GESTION | PORTZAMPARC ENTREPRENEURS C | FR0013186319 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | RICHELIEU GESTION | RICHELIEU CROISSANCE PME R | FR0010092197 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS FRANCE PETITES & MOY. CAP. | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE FRANCECAP R | FR0010111732 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS GRANDE CHINE | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN FUNDS - GREATER CHINA FUND A (ACC) - USD | LU0210526801 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INDE | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - INDIA FOCUS FUND A-EUR | LU0197230542 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | CPR ASSET MANAGEMENT | CPR INVEST - GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES CLASS A EUR ACC | LU1530899142 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR WORLD NEXT LEADERS A | FR0011449602 | A | D | A | D | ● | ● | ● | ● |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A. | NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC META FUND R/A EUR | LU1951204046 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A. | NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC SAFETY FUND R/A EUR | LU1951225553 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA | PICTET-GLOBAL MEGATREND SELECTION R EUR | LU0391944815 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA | PICTET-SECURITY R EUR | LU0270905242 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL FLEX-CAP. | TRUSTEAM FINANCE | TRUSTEAM ROC A | FR0010981175 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC INVESTISSEMENT E EUR ACC | FR0010312660 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE | COMGEST SA | COMGEST MONDE C | FR0000284689 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR WORLD EQUITY GROWTH A | FR0010859769 | A | D | A | D | ● | ● | ● | ● |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. CROISSANCE | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND R/A (EUR) | LU0914729966 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT S.A. | DPAM INVEST B - EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE B CAP | BE0946564383 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL OXYGENE P | FR0013373214 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - WORLD FUND A-DIST-EUR | LU0069449576 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) GLOBAL SELECT FUND A EUR ACC | LU1670715207 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | M&G SECURITIES LTD | M&G INVESTMENT FUNDS (1) - M&G GLOBAL THEMES FUND EURO A ACC | GB0030932676 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL GDES CAP. MIXTE | VEGA INVESTMENT MANAGERS | VEGA DISRUPTION R-C | FR0013299047 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL PETITES CAP. | AMIRAL GESTION | SEXTANT AUTOUR DU MONDE A | FR0010286021 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL PETITES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE FUNDS - MANDARINE GLOBAL MICROCAP R | LU1329694266 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS INTERNATIONAL RENDEMENT | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND FUND A EUR ACC | LU1670710075 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS JAPON GRANDES CAP. | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL INDICIEL JAPON P | FR0000987968 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS JAPON GRANDES CAP. | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN FUNDS - JAPAN EQUITY FUND A (DIST) - USD | LU0053696224 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC EMERGENTS A EUR ACC | FR0010149302 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS | COMGEST SA | MAGELLAN C | FR0000292278 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS | GEMWAY ASSETS | GEMQUITY R | FR0011268705 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS | HMG FINANCE | HMG GLOBETROTTER C | FR0010241240 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD ACTIONS EMERGENTES R | FR0010380675 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS EMERGENTS PETITES & MOY. CAP. | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS SMALL CAP FUND A (ACC) (PERF) - EUR | LU0318933057 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS MARCHÉS FRONTIÈRES | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L. | TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND A(ACC)EUR | LU0390137031 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR AGRICULTURE | DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT S.A. | DPAM INVEST B - EQUITIES SUSTAINABLE FOOD TRENDS B CAP | BE0947764743 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR AUTRES | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - EMERGING EUROPE, MIDDLE EAST AND AFRICA FUND A-ACC-EUR | LU0303816705 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - PREMIUM BRANDS A EUR | LU1082942308 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR BIENS CONSO. & SERVICES | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR LUXURY A | FR0010960930 | A | D | A | D | ● | ● | ● | ● |
| ACTIONS SECTEUR BIOTECHNOLOGIE | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA | PICTET-BIOTECH HP EUR | LU0190161025 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR EAU | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT FRANCE | BNP PARIBAS AQUA CLASSIC | FR0010668145 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR EAU | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE WATER & WASTE FUND A ACC EUR | LU1892829828 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR EAU | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A. | NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATIC WATER FUND R/A EUR | LU1951229035 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR EAU | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA | PICTET-WATER P EUR | LU0104884860 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ECOLOGIE | CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG S.A. | CARMIGNAC PORTFOLIO GREEN GOLD A EUR ACC | LU0164455502 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ECOLOGIE | MANDARINE GESTION | MANDARINE GLOBAL TRANSITION R | FR0013464609 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ECOLOGIE | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND R/A (EUR) | LU0914733059 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ECOLOGIE | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE FUND SICAV - ECO SOLUTIONS R EUR | LU1183791794 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ENERGIE | BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD ENERGY FUND A2 EUR | LU0171301533 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ENERGIE | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT FRANCE | BNP PARIBAS ENERGIE EUROPE CLASSIC | FR0010077461 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR ENERGIES ALTERNATIVES | PICTET AM EUROPE | PICTET CLEAN ENERGY P C EUR | LU0280435388 | - | - | - | - | ● | ● | ● | ● |
| ACTIONS SECTEUR INFRASTRUCTURES | DNCA FINANCE LUXEMBOURG | DNCA INVEST BEYOND INFRASTRUCTURE & TRANSITION CLASS B SHARES EUR | LU0390982799 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR INFRASTRUCTURES | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND A EUR ACC | LU1665237704 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR MÉTAUX PRÉCIEUX | CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT | CM-CIC SICAV - CM-CIC GLOBAL GOLD RC | FR0007390174 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR MÉTAUX PRÉCIEUX | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GESTION | SG ACTIONS OR C | FR0000424319 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ACTIONS SECTEUR RESSOURCES NATURELLES | AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS | AXA OR ET MATIÈRES PREMIÈRES C | FR0010011171 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |

| Catégorie Morningstar | Société de gestion | Nom du support | Code ISIN | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|--|---|--|---------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| ACTIONS SECTEUR RESSOURCES NATURELLES | BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD MINING FUND A2 EUR | LU0172157280 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR RESSOURCES NATURELLES | JP MORGAN AM EUROPE | JPM GLOB NATURAL RESOURCES A (C) | LU0208853274 | - | - | - | - | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR SANTÉ | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - HEALTHCARE A EUR | LU1160356009 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR SANTÉ | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER HEALTH A | FR0013441714 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BIG DATA A EUR | LU1244893696 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE B EUR | LU1819480192 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ROBOTICS A | FR0012417350 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A. | NATIXIS INTERNATIONAL FUNDS (LUX) I - THEMATICS AI AND ROBOTICS FUND R/A EUR | LU1951200481 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS SECTEUR TECHNOLOGIES | PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA | PICTET - ROBOTICS P EUR | LU1279334210 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | APICIL ASSET MANAGEMENT | ROCHE-BRUNE ZONE EURO ACTIONS P | FR0010283838 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT | BRONGNIART RENDEMENT C | FR0010135434 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EQUITY EURO CORE A EUR | LU1730854608 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER VALUE EURO A | FR0011360700 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD DIVIDENDES MIN VAR RD | FR0012413219 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | MONTSEGUR FINANCE | MONTSEGUR DIVIDENDES C | FR0010283574 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | SWISS LIFE GESTION | CBT ACTION EUROVOL 20 R | FR0010953794 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE FUND SICAV - HAPPY @ WORK R | LU1301026388 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO FLEX CAP | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE SELECTION RESPONSABLE R | FR0011169341 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP. | AMPLEGEST | AMPLEGEST PRICING POWER AC | FR0010375600 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP. | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD ALPHA EURO R | FR0010830240 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE ACTIVE R | FR0011351626 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP. | MANDARINE GESTION | MANDARINE OPTIMAL VALUE R | FR0012144590 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO GRANDES CAP. | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO C EUR | FR0010187898 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO MOYENNES CAP. | ERASMUS GESTION | ERASMUS MID CAP EURO R | FR0007061882 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO MOYENNES CAP. | TOCQUEVILLE FINANCE | TOCQUEVILLE ULYSSE C | FR0010546903 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP. | APICIL ASSET MANAGEMENT | ROCHE-BRUNE EURO PME P | FR0011659937 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP. | ERASMUS GESTION | ERASMUS SMALL CAP EURO R | FR0011640887 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP. | INOCAP GESTION | QUADRIGE EUROPE MIDCAPS C | FR0013072097 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ACTIONS ZONE EURO PETITES CAP. | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD SMALL CAPS EURO R | FR0010689141 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR AGRESSIVE | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE C | FR0000292302 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR AGRESSIVE - INTERNATIONAL | AMILTON ASSET MANAGEMENT | TEMPO | FR0010349977 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR AGRESSIVE - INTERNATIONAL | CPR ASSET MANAGEMENT | CPR CROISSANCE DYNAMIQUE P | FR0010097642 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR AGRESSIVE - INTERNATIONAL | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ALLOCATION DYNAMIQUE A | FR0000443954 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | CLARESCO FINANCE | CLARESCO ALLOCATION FLEXIBLE P | LU1379103903 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | CLARTAN ASSOCIÉS | CLARTAN EVOLUTION C | LU1100077103 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | CLARTAN ASSOCIÉS | CLARTAN VALEURS C | LU1100076550 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | DNCA FINANCE | DNCA EVOLUTIF C | FR0007050190 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | DORVAL ASSET MANAGEMENT | DORVAL CONVICTIONS R | FR0010557967 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | MONTSEGUR FINANCE | MONTSEGUR PATRIMOINE C | FR0010121137 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS | ODDO BHF PROACTIF EUROPE CR-EUR | FR0010109165 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | OTEA CAPITAL | OTEA 1 R | FR0010706747 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R CLUB F | FR0010537423 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | SANSO INVESTMENT SOLUTIONS | ELLA A | FR0013411519 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE PARTNERS P | FR0010738120 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | ABN AMRO INVESTMENT SOLUTIONS | ABN AMRO TOTAL RETURN GLOBAL EQUITIES C | FR0010362863 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | AMIRAL GESTION | SEXTANT GRAND LARGE A | FR0010286013 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | AURIS GESTION | TANCREDE ALLOCATION GLOBALE C | FR0013473485 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE A EUR ACC | FR0010147603 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | DNCA FINANCE | W VALEURS FONDAMENTALES C | FR0013488988 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | DORVAL ASSET MANAGEMENT | DORVAL GLOBAL CONVICTIONS RC | FR0010687053 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL MULTI PATRIMOINE P | FR0011070358 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | FINANCE S.A. | ALTAIR A | FR0013114121 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE A | FR0012870657 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ALLOCATION FLEXIBLE B | FR0013433505 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ALLOCATION QUANTOSTARS A | FR0011144195 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | PATRIMOINE REACTIF A | FR0010564245 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LAZARD FRÈRES GESTION | OCEANIC OPPORTUNITÉS MONDE | FR0013184637 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LAZARD FRÈRES GESTION | STRATÉGIE & CONVICTION | FR0011347236 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT S.A.S. | SOLYS O'INCOM SRD INC | LU1845225868 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION FUND A EUR ACC | LU1582988058 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | MANDARINE GESTION | MANDARINE REFLEX R | FR0010753608 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL | ESSENTIEL CONVICTIONS | FR0013300647 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | DÔME SÉLECTION C EUR | FR0013213931 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | HAUSSMANN PATRIMOINE CONVICTIONS C EUR | FR0013311248 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO VALOR F EUR | FR00111261197 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | SANSO INVESTMENT SOLUTIONS | SANSO CONVICTIONS P | FR0007085691 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | SANSO INVESTMENT SOLUTIONS | SANSO MULTISTRATÉGIES R | FR0013139292 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | SWISS LIFE GESTION | CBT VOL 7.5 C | FR0011010057 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SOPHIA VALEURS INTERNATIONALES R | FR0013402336 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT | TIKEHAU INCOME CROSS ASSETS R ACC EUR | FR0011530948 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | UBS LA MAISON DE GESTION | LMDG OPPORTUNITÉS MONDE 50 (EUR) R | FR0010172437 | FR0010172437 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | VARENNE CAPITAL PARTNERS | VARENNE GLOBAL A-EUR | FR0011631035 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | VARENNE CAPITAL PARTNERS | VARENNE VALEUR A-EUR | FR0007080155 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | VEGA INVESTMENT MANAGERS | VEGA MONDE FLEXIBLE RC | FR0010289827 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR FLEXIBLE - INTERNATIONAL | VIVIENNE INVESTISSEMENT | OUESSANT P | FR0011540558 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE | DNCA FINANCE | DELTA FLEXIBLE | FR0010923805 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE | GUTENBERG FINANCE | GUTENBERG PATRIMOINE C | FR0010357509 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE | HAAS GESTION | HAAS EPARGNE REACTIF C | FR0011845650 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE | HMG FINANCE | HMG RENDEMENT D | FR0007495049 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE | SCHELCHER PRINCE GESTION | SP CROISSANCE P | FR0000987703 | A | D | A | D | • | • | • | • |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC PATRIMOINE E EUR ACC | FR0010306142 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |

| Catégorie Morningtar | Société de gestion | Nom du support | Code ISIN | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|---|--|--|--------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | CPR ASSET MANAGEMENT | CPR CROISSANCE RÉACTIVE P | FR0010097683 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | C-QUADRAT ASSET MANAGEMENT FRANCE | HARMONIS RÉACTIF C | FR0010191197 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | ETHENA INDEPENDENT INVESTORS S.A. | ETHNA-DYNAMISCH R-T | LU1134174397 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - FIDELITY PATRIMOINE A-ACC-EUR | LU0080749848 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL BALANCED FUND A (ACC) - EUR | LU0070212591 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME FUND D (ACC) - EUR | LU0740858492 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | JUPITER ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A. | JUPITER GLOBAL FUND - JUPITER FLEXIBLE INCOME L EUR ACC | LU1846714258 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | KEREN FINANCE | KEREN FLEXIMMO C | FR0012352524 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | NORDEA INVESTMENT FUNDS SA | NORDEA 1 - STABLE RETURN FUND BP EUR | LU0227384020 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | MONACIA C EUR | FR0013278397 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | RUSSELL INVESTMENTS IRELAND LIMITED | RUSSELL INVESTMENT COMPANY PLC - RUSSELL INVESTMENTS MULTI-ASSET GROWTH STRATEGY EURO FUND B | IE00B84TCG88 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR MODÉRÉE - INTERNATIONAL | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE R | FR0007078589 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | APICIL ASSET MANAGEMENT | CAPITAL PRUDENCE P | FR0010823666 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | CLARTAN ASSOCIÉS | CLARTAN PATRIMOINE C | LU1100077442 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | DNCA FINANCE | EUROSE C | FR0007051040 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | EDMOND DE ROTHSCHILD PATRIMOINE A | FR0010041822 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | HAAS GESTION | HAAS EPARGNE PATRIMOINE C | FR0010487512 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | KEREN FINANCE | KEREN PATRIMOINE C | FR0000980427 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ALPHA MAJOR SRI A | FR0013406691 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | ● |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER ARTY A | FR0010611293 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | ● |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER PATRIMOINE A | FR0010434019 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | ● |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | PHI INVESTMENT MANAGERS | PHIIM SOLUTIONS ALL WEATHER R3 R | FR0013065281 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO ALIZÉS F EUR | FR0011276617 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | SUNNY ASSET MANAGEMENT | SUNNY EURO STRATEGIC PLUS R | FR0011299379 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | SUNNY ASSET MANAGEMENT | SUNNY EURO STRATEGIC R | FR0010996629 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | TOCQUEVILLE FINANCE | TOCQUEVILLE OLYMPE PATRIMOINE P | FR0010565515 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | TRUSTEAM FINANCE | TRUSTEAM OPTIMUM A | FR0007072160 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE | VEGA INVESTMENT MANAGERS | VEGA EURO RENDEMENT RX | FR0012219848 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | AMILTON ASSET MANAGEMENT | AMILTON SOLUTION R | FR0011668730 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | CPR ASSET MANAGEMENT | CPR CROISSANCE DÉFENSIVE P | FR0010097667 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - QUAM 5 A EUR | LU1005537912 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | ETHENA INDEPENDENT INVESTORS S.A. | ETHNA-AKTIV R-T | LU0564184074 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | FEDERAL FINANCE GESTION | FLEXPERTISE | FR0013218336 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | LAZARD FRÈRES GESTION | LAZARD PATRIMOINE RC EUR | FR0012355139 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) CONSERVATIVE ALLOCATION FUND A EUR ACC | LU1582982283 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO OPAL MODÉRÉ | FR0007028907 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION EUR PRUDENTE - INTERNATIONAL | UBS LA MAISON DE GESTION | LMGD FLEX PATRIMOINE (EUR) R EUR | FR0010626291 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION GBP PRUDENTE | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND A EUR ACC | LU1670724373 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION MARCHÉS EMERGENTS | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN FUNDS - TOTAL EMERGING MARKETS INCOME FUND D (ACC) - EUR | LU0972618812 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION USD AGRESSIVE | AMUNDI LUXEMBOURG S.A. | FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND CLASS AU-C SHARES | LU0068578508 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION USD MODÉRÉE | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L. | FRANKLIN GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES FUND N(ACC)EUR | LU0949250376 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION USD MODÉRÉE | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L. | FRANKLIN GLOBAL FUNDAMENTAL STRATEGIES FUND N(ACC)EUR-H1 | LU0360500044 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALLOCATION USD MODÉRÉE | SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND GLOBAL MULTI-ASSET INCOME A ACCUMULATION EUR HEDGED | LU0757360457 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - AUTRES | H2O AM LLP | H2O MULTIEQUITIES FCP RC | FR0011008762 | - | - | - | - | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | H2O AM LLP | H2O ADAGIO FCP EUR SR C | FR0013393188 | - | - | - | - | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | H2O AM LLP | H2O MODERATO FCP EUR SRC | FR0013393295 | - | - | - | - | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | H2O AM LLP | H2O MULTIBONDS FCP SREUR C | FR0013393329 | - | - | - | - | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | H2O AM LLP | H2O MULTISTRATEGIES FCP RC | FR0010923383 | - | - | - | - | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L. | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES FUND D (ACC) - EUR | LU0115098948 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALT - GLOBAL MACRO | NORDEA INVESTMENT FUNDS SA | NORDEA 1 - ALPHA 10 MA FUND BP EUR | LU0445386369 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT ACTIONS - EUROPE | BDL CAPITAL MANAGEMENT | BDL REMPART EUROPE C | FR0010174144 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT ACTIONS - EUROPE | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC LONG-SHORT EUROPEAN EQUITIES A EUR ACC | FR0010149179 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT ACTIONS - EUROPE | ELEVA CAPITAL S.A.S. | ELEVA UCITS FUND - FONDS ELEVA ABSOLUTE RETURN EUROPE A2 (EUR) ACC | LU1920211973 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT ACTIONS - EUROPE | MONETA ASSET MANAGEMENT | MONETA LONG SHORT A | FR0010400762 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT ACTIONS - EUROPE | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE L/S OPPORTUNITIES R | FR0010363366 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - LONG/SHORT OBLIGATIONS | DNCA FINANCE LUXEMBOURG | DNCA INVEST ALPHA BONDS B EUR | LU1694789535 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MARKET NEUTRAL - ACTIONS | EXANE ASSET MANAGEMENT | EXANE FUNDS 2 EXANE PLEIADE FUND B EUR ACCUMULATION | LU0616900774 | D/A | D | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MARKET NEUTRAL - ACTIONS | EXANE ASSET MANAGEMENT | EXANE PLEIADE PERFORMANCE P | FR0010402990 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MARKET NEUTRAL - ACTIONS | SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN A ACCUMULATION EUR | LU1046235062 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALT - MULTISTRATÉGIES | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L. | FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND A(ACC)EUR-H1 | LU1093756242 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MULTISTRATÉGIES | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) GLOBAL TARGET RETURN FUND CLASS A (ACCUMULATING) EUR | LU1531594833 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MULTISTRATÉGIES | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO OBJECTIF CROISSANCE | FR0013183290 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - MULTISTRATÉGIES | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO OBJECTIF DYNAMIQUE | FR0013183308 | A | D | A | D | ● | ● | ● | |
| ALT - MULTISTRATÉGIES | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO OBJECTIF HARMONIE | FR0013183316 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | |
| ALT - SYSTEMATIC FUTURES | LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUIER | ECHIQUIER QME A | FR0012815876 | D/A | D/A | A | D/A | ● | ● | ● | ● |

| Catégorie Morningtar | Société de gestion | Nom du support | Code ISIN | Investissement progressif | Sécurisation des plus-values | Dynamisation des plus-values | Stop-loss relatif | Rééquilibrage automatique | Eligible à la gestion libre | Eligible à la gestion libre en bi-compartiment | Eligible au mandat d'arbitrage |
|---|--|--|---------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|
| AUTRES | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | ELAN FRANCE BEAR | FR0000400434 | A | D | A | D | • | • | • | |
| CONVERTIBLES EUROPE | DNCA FINANCE LUXEMBOURG | DNCA INVEST CONVERTIBLES CLASS A SHARES EUR | LU0401809073 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| CONVERTIBLES EUROPE | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - EUROPE CONVERTIBLES A EUR | LU1103207525 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| CONVERTIBLES EUROPE | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR ALTAROCCA CONVERTIBLES A | FR0011627299 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| CONVERTIBLES EUROPE | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR CONVEXITE EUROPE A | FR0010377143 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| CONVERTIBLES EUROPE | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R CONVICTION CONVERTIBLES EUROPE | FR0007009139 | A | D | A | D | • | • | • | |
| CONVERTIBLES EUROPE | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER PRINCE CONVERTIBLES P | FR0010771055 | A | D | A | D | • | • | • | |
| CONVERTIBLES INTERNATIONAL COUVERTES EN EUR | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPM FUNDS - GLOBAL CONVERTIBLES FUND (EUR) D (ACC) - EUR | LU0129412937 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| CONVERTIBLES INTERNATIONAL COUVERTES EN EUR | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER PRINCE CONVERTIBLES GLOBAL WORLD P | FR0011167402 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| EUR SUBORDINATED BOND | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR ALTAROCCA HYBRID BONDS A | FR0013277571 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | AEW CILOGER | SCPI LAFFITTE PIERRE | QS0002005338 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | CILOGER | SCPI PIERRE PLUS | QS0002005633 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | FEDERAL FINANCE GESTION | SCI SILVER Avenir | FR0013526100 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | OPCI PREMIUM B | FR0013228715 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCI PRIMONIAL CAPIMMO | QS0002005277 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCPI PATRIMMO COMMERCE | QS0002005299 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCPI PATRIMMO CROISSANCE | QS0002005708 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCPI PRIMOFAMILY | QS0002006342 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCPI PRIMOPIERRE | QS0002005285 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - DIRECT AUTRES | PRIMONIAL REIM | SCPI PRIMOVIE | QS0002005324 | - | - | - | - | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS | AXA AEDIFICANDI AC | FR0000172041 | A | D | A | D | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | CHOLET DUPONT ASSET MANAGEMENT | CD EURO IMMOBILIER C | FR0010249847 | A | D | A | D | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | CLARESCO FINANCE | CLARESCO FONCIER VALOR P | LU1379104976 | A | D | A | D | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | GESTION 21 | IMMOBILIER 21 AC | FR0010541821 | A | D | A | D | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS | ODDO BHF IMMOBILIER CR-EUR | FR0000989915 | A | D | A | D | • | • | • | |
| IMMOBILIER - INDIRECT ZONE EURO | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R-CO THEMATIC REAL ESTATE F | FR0011885797 | A | D | A | D | • | • | • | |
| MATIÈRES PREMIÈRES - MÉTAUX PRÉCIEUX | OFI ASSET MANAGEMENT | OFI FINANCIAL INVESTMENT - PRECIOUS METALS R | FR0011170182 | A | D | A | D | • | • | • | |
| OBLIGATIONS À ÉCHÉANCE | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER IVO GLOBAL YIELD 2024 P | FR0013408432 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR DIVERSIFIÉES | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER PRINCE OPPORTUNITÉS EUROPEENNES P | FR0011034818 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR DIVERSIFIÉES COURT TERME | CARMIGNAC GESTION | CARMIGNAC SÉCURITÉ A EUR ACC | FR0010149120 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS D'ETAT | HSBC GLOBAL ASSET MANAGEMENT (FRANCE) | HSBC EURO GVT BOND FUND HC | FR0000971293 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS | LA FINANCIERE DE L'ECHIQUEUR | ECHIQUEUR CREDIT SRI EUROPE A | FR0010491803 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | • |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS | NATIXIS MULTIMANAGER | MIROVA EUR GREEN AND SUSTAINABLE | LU0552643842 | - | - | - | - | • | • | • | • |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS | ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE | R EURO CREDIT F | FR0010807107 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS | SYCOMORE ASSET MANAGEMENT | SYCOMORE SÉLECTION CRÉDIT R | FR0011288513 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR EMPRUNTS PRIVÉS COURT TERME | TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT | TIKEHAU SHORT DURATION FUND R EUR ACC | LU1585265066 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES | CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG S.A. | CARMIGNAC PORTFOLIO UNCONSTRAINED CREDIT A EUR ACC | LU1623762843 | D/A | D | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES | CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG S.A. | CARMIGNAC PORTFOLIO UNCONSTRAINED EURO FIXED INCOME A EUR ACC | LU0336084032 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX) | EDMOND DE ROTHSCHILD FUND - BOND ALLOCATION A EUR ACC | LU1161527038 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER PRINCE OBLIGATION MOYEN TERME P | FR0010707513 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR FLEXIBLES | TIKEHAU INVESTMENT MANAGEMENT | TIKEHAU CREDIT PLUS R ACC EUR | FR0010460493 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT | ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH | ALLIANZ EURO HIGH YIELD RC | FR0010032326 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT | FIDELITY (FIL INV MGMT (LUX) S.A.) | FIDELITY FUNDS - EUROPEAN HIGH YIELD FUND A-DIST-EUR | LU0110060430 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR HAUT RENDEMENT | SCHELCHER PRINCE GESTION | SCHELCHER PRINCE HAUT RENDEMENT P | FR0010560037 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS EUR TRÈS COURT TERME | FINANCIERE ECHIQUEUR | ECHIQUEUR SHORT TERM CREDIT | FR0010839282 | - | - | - | - | • | • | • | • |
| OBLIGATIONS INTERNATIONAL | FEDERAL FINANCE GESTION | FEDERAL GLOBAL GREEN BONDS P | FR0007394846 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES | AMUNDI ASSET MANAGEMENT | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR-P-C | FR00101556604 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.A R.L. | TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND A(ACC)EUR | LU0260870661 | A | D | A | D | • | • | • | |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES | FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.A R.L. | TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND N(ACC)EUR-H1 | LU0294221253 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND FUND A EUR ACC | LU1670719613 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES COUVERTES EN EUR | JUPITER ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A. | JUPITER GLOBAL FUND - JUPITER DYNAMIC BOND CLASS L EUR ACC | LU0853555380 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS MARCHÉS EMERGENTS | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPMORGAN FUNDS - EMERGING MARKETS DEBT FUND D (ACC) - EUR (HEDGED) | LU0117898204 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS MARCHÉS EMERGENTS | M&G LUXEMBOURG S.A. | M&G (LUX) EMERGING MARKETS BOND FUND A H EUR ACC | LU1670631289 | D/A | D | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS MARCHÉS EMERGENTS | SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A. | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EMERGING MARKETS DEBT ABSOLUTE RETURN B ACC EUR HEDGED | LU0177222121 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS USD FLEXIBLES | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPMORGAN FUNDS - INCOME FUND A (ACC) - EUR (HEDGED) | LU1041599587 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| OBLIGATIONS USD FLEXIBLES | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - INCOME OPPORTUNITY FUND D (PERF) (ACC) - EUR (HEDGED) | LU0289473059 | D/A | D/A | A | D/A | • | • | • | |
| MONÉTAIRES EUR | BNP PARIBAS AM | BNP PARIBAS MOIS ISR CLASSIC C | FR0011482686 | - | - | - | - | | | | • |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES EMPRUNTS PRIVÉS COUVERTES USD | BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUX | BNP PARIBAS FUNDS SICAV | LU0265291152 | - | - | - | - | | | | • |
| OBLIGATIONS INTERNATIONALES HAUT RENDEMENT COUVERTES EUR | CANDRIAM LUXEMBOURG | CANDRIAM SRI BOND GLOBAL HI YD C | LU1644441120 | - | - | - | - | | | | • |

Contrat assuré par

SURAVENIR

Société Anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance au capital entièrement libéré de 1 111 000 000 euros. RCS Brest 330 033 127. Société mixte régie par le Code des assurances soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR - 4 place de Budapest - 75436 Paris Cedex 9).

Siège social :

232 rue Général Paulet
BP 103
29802 Brest Cedex 9

LE COLLÈGE DU PATRIMOINE

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901
66 avenue des Champs-Élysées - 75008 Paris

Contrat présenté par

PRIMONIAL

Société par Actions Simplifiée au capital de 173 680 euros. 484 304 696 RCS Paris. Société de conseil en gestion de patrimoine. NAF 6622Z. Conseiller en Investissements Financiers adhérent à l'ANACOFI-CIF sous le n°E001759, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, Intermédiaire en Assurance inscrit en qualité de courtier et Mandataire Non Exclusif en Opérations de Banque et en Service de Paiement inscrit à l'ORIAS sous le n°07 023 148. Carte professionnelle « Transaction sur Immeubles et fonds de commerces avec détention de fonds » n°CPI 7501 2016 000 013 748 délivrée par la CCI de Paris Ile-de-France conférant le statut d'Agent immobilier, garantie par Zurich Insurance PLC, 112 avenue de Wagram 75017 Paris. Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière n°7400021119.

Siège social :

8 rue Général Foy - 75008 Paris
Téléphone : 01 44 21 70 00
Télécopie : 01 44 21 71 23
www.primonial.com

Adresse postale :

6-8 rue Général Foy - CS 90130
75380 Paris Cedex 8