

## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

Code ISIN	Libellé	Forme juridique (1)	Classification	Indice de référence	Horizon recommandé	Profil de risque (3)	Frais de gestion maximum (%)	Adresse Internet
<b>Amiral Gestion</b> FR0010286013	Sextant Grand Large A	FCP	Mixtes EUR Flexible	Euronext Paris CAC 40 NR EUR 50% + Eonia 50%	5 ans	4	1,7	www.amiralgestion.fr
<b>Amundi</b> LU0433182416	First Eagle Amundi International AHE-C	SICAV	Mixtes EUR Dynamiques	Pas d'indice de référence	5 ans	4	2	www.amundi.com
LU0068578508	First Eagle Amundi International AU-C	SICAV	Mixtes USD Dynamiques	Pas d'indice de référence	5 ans	4	2	www.amundi.com
<b>Amundi Immobilier</b> QS0440388411	Rivoli Avenir Patrimoine	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	na	www.amundi-immobilier.com
<b>Axiom Alternative Investments</b> FR0010946558	Axiom Obligataire R	FCP	Obligations Autres	ICE BofAML Contingent Captl TR USD 20% + ICE BofAML Euro Corporate TR EUR 40% + ICE BofAML Euro Financial TR EUR 40%	3 ans	4	2,5	www.axiom-ai.com
<b>Carmignac Gestion</b> LU0164455502	Carmignac Commodities A EUR acc	SICAV	Secteur Ressources Naturelles	MSCI ACWI/Chemicals NR USD 5% + MSCI ACWI/Energy Equip&Services NR USD 5% + MSCI ACWI/Oil&Gas NR USD 45% + MSCI ACWI/Paper&Forest NR USD 5% + MSCI ACWI/Metals&Mining NR USD 40%	5 ans	6	1,5	www.carmignac.fr
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	FCP	Actions Marchés Emergents	MSCI EM NR USD	5 ans	5	1,5	www.carmignac.fr
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	FCP	Actions International Grandes Capitalisations Croissance	MSCI ACWI NR USD	5 ans	5	1,5	www.carmignac.fr
<b>Comgest</b> FR0000292278	Magellan C	SICAV	Actions Marchés Emergents	MSCI EM NR EUR	5 ans	6	1,75	www.comgest.fr
FR0000295230	Renaissance Europe C	SICAV	Actions Europe Grandes Capitalisations Croissance	MSCI Europe NR EUR	5 ans	5	1,75	www.comgest.fr
<b>CPR AM</b> FR0010836163	CPR Silver Age P A/I	FCP	Actions Europe Grandes Capitalisations Croissance	MSCI Europe NR EUR	5 ans	5	1,5	www.cpr-am.fr
<b>Dorval</b> FR0010557967	Dorval Convictions P	FCP	Mixtes EUR Flexible	Euro Stoxx 50 NR EUR 50% + Eonia 50%	3 ans	5	1,6	www.dorvalfinance.fr

(1) FCP : Fonds Commun de Placement, SICAV : Société d'Investissement à Capital Variable ; (2) Valeur liquidative hebdomadaire ou bi-mensuelle ; (3) Le profil de risque figure dans le DICI, les fonds éligibles pour les Souscripteurs de plus de 80 ans ont un profil de risque de 1 à 4 ; (4) Des commissions de banque de 0,3 % sont appliquées à chaque opération (souscriptions, rachats).

ERES Assurances - Siège social : 4 Avenue Hoche - 75008 Paris - Société par Actions Simplifiée au capital de 1 395 000 €, immatriculée au RCS de Paris sous le n° 809 096 233 et à l'ORIAS sous le n° 15 002 233 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))

Courtier en assurances, RC Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des assurances

[www.eres-group.com/mon-espace/](http://www.eres-group.com/mon-espace/)

## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

Code ISIN	Libellé	Forme juridique (1)	Classification	Indice de référence	Horizon recommandé	Profil de risque (3)	Frais de gestion maximum (%)	Adresse Internet
<b>Eres</b>								
FR0011787399	Eres & Carmignac Patrimoine	FCP	Mixtes EUR Equilibrés	Citi WGBI EUR 50% + MSCI ACWI NR USD 50%	3 ans	4	0,75	www.eres-gestion.com
FR0013156643	ERES & Comgest Global Actions A	FCP	Actions International Grandes Capitalisations Mixte	MSCI ACWI GR EUR	5 ans	5	1	www.eres-gestion.com
FR0013161924	ERES & CPR Croissance	FCP	Mixtes EUR Prudents	JPM GBI Global TR Hdg EUR 80% + MSCI World NR EUR 20%	2 ans	3	0,6	www.eres-gestion.com
FR0013161932	ERES & CPR Croissance Réactive	FCP	Mixtes EUR Equilibrés	JPM GBI Global TR Hdg EUR 50% + MSCI World NR EUR 50%	4 ans	5	0,7	www.eres-gestion.com
FR0011787407	Eres & Dnca Actions	FCP	Actions Europe Grandes Capitalisations Valeur	Euro Stoxx 50 GR EUR 80% + MSCI ACWI GR EUR 20%	5 ans	5	1,2	www.eres-gestion.com
FR0011787415	Eres & Dnca Eurose	FCP	Mixtes EUR Prudents	FTSE MTS Ex-CNO Etrix TR EUR 80% + Euro Stoxx 50 NR EUR 20%	2 ans	4	0,7	www.eres-gestion.com
FR0011787423	Eres & Dnca Evolutif	FCP	Mixtes EUR Flexible	FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR 30% + Euro Stoxx 50 NR EUR 60% + Eonia 10%	5 ans	4	1,2	www.eres-gestion.com
FR0011787431	Eres & Echiquier Actions	FCP	Actions Europe Grandes Capitalisations Mixte	Stoxx Europe 600 GR EUR	5 ans	5	1,2	www.eres-gestion.com
FR0011787449	Eres & Echiquier Prudent	FCP	Mixtes EUR Prudents	Markit iBoxx EUR Corp 3-5 TR 45% + Stoxx Europe 600 NR EUR 20% + Eonia 35%	2 ans	4	0,7	www.eres-gestion.com
FR0013149952	ERES & Sycomore Allocation Patrimoine	FCP	Mixtes EUR Equilibrés	Eonia + 2%	3 ans	3	0,75	www.eres-gestion.com
FR0013149960	ERES & Sycomore Partners	FCP	Mixtes EUR Flexible	Eonia + 3%	5 ans	4	1,25	www.eres-gestion.com
FR0011090893	ERES Multigestion Long Terme A	FCP	Mixtes EUR Flexible	FTSE MTS Ex-CNO Etrix 5-7Y TR EUR 20% + MSCI EMU NR EUR 80%	5 ans	5	2	www.eres-gestion.com
FR0011091719	ERES Multigestion Modéré A	FCP	Mixtes EUR Prudents	Eonia + 0.50%	2 ans	3	1	www.eres-gestion.com
FR0011091784	ERES Multigestion Moyen Terme A	FCP	Mixtes EUR Flexible	FTSE MTS Ex-CNO Etrix 3-5Y TR EUR 50% + MSCI EMU NR EUR 50%	3 ans	5	2	www.eres-gestion.com
<b>Fidelity</b>								
LU0080749848	FF - Fidelity Patrimoine A Euro	SICAV	Mixtes EUR Equilibrés	Bloomberg Commodity TR EUR 10% + 1 Week EUR LIBID 10% + MSCI Europe NR EUR 15% + ICE BofAML Euro Large Cap TR EUR 50% + MSCI ACWI Ex Europe NR EUR 15%	5 ans	4	1,4	www.fidelity.fr
LU0115763970	Fidelity Fds Emerging Mkts E	SICAV	Actions Marchés Emergents	MSCI EM NR USD	5 ans	6	1,5	www.fidelity.fr
LU1038895451	Fidelity Global Dividend E-Acc-EUR	SICAV	Actions International Rendement	MSCI ACWI NR EUR	5 ans	5	1,5	www.fidelity.fr
<b>Franklin Templeton IF</b>								
LU0260870661	Templeton Global Total Ret A EUR (C)	SICAV	Obligations Monde - Couvert EUR	BBgBarc Multiverse TR USD	5 ans	5	0,75	www.franklintempleton.fr
LU0294221097	Templeton Global Total Ret A EUR-H1	SICAV	Obligations Monde - Couvert EUR	BBgBarc Multiverse TR USD	5 ans	4	0,75	www.franklintempleton.fr
<b>H2O AM LLP</b>								
FR0010923367	H2O Moderato R	FCP	Gestion Alternative	Eonia	2 à 3 ans	4	1,2	www.h2o-am.com
FR0010923375	H2O Multibonds RC	FCP	Obligations Flexibles EUR	JPM GBI Broad TR EUR	3 ans	6	1,1	www.h2o-am.com
<b>Haas Gestion</b>								
FR0010487512	Haas Epargne Patrimoine C	FCP	Mixtes EUR Prudents	Euro Stoxx 50 GR EUR 20% + Markit iBoxx EUR Eurozone 3-5 TR 80%	3 ans	3	1,7	www.haasgestion.com

(1) FCP : Fonds Commun de Placement, SICAV : Société d'Investissement à Capital Variable ; (2) Valeur liquidative hebdomadaire ou bi-mensuelle ; (3) Le profil de risque figure dans le DICI, les fonds éligibles pour les Souscripteurs de plus de 80 ans ont un profil de risque de 1 à 4 ; (4) Des commissions de banque de 0,3 % sont appliquées à chaque opération (souscriptions, rachats).

ERES Assurances - Siège social : 4 Avenue Hoche - 75008 Paris - Société par Actions Simplifiée au capital de 1 395 000 €, immatriculée au RCS de Paris sous le n° 809 096 233 et à l'ORIAS sous le n° 15 002 233 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))

Courtier en assurances, RC Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des assurances

[www.eres-group.com/mon-espace/](http://www.eres-group.com/mon-espace/)

## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

Code ISIN	Libellé	Forme juridique (1)	Classification	Indice de référence	Horizon recommandé	Profil de risque (3)	Frais de gestion maximum (%)	Adresse Internet
<b>JPMorgan AM</b>								
LU0759999336	JPM Emerging Mkts Opps A (acc) -EUR	SICAV	Actions Marchés Emergents	MSCI EM NR USD	5 ans	6	1,5	www.jpmorganassetmanagement.fr
LU0740858229	JPM Global Income A (acc)-EUR	SICAV	Mixtes EUR Equilibrés	MSCI World 100% Hdg NR EUR 35% + BBgBarc US HY 2% Issuer Cap TR Hdg EUR 40% + BBgBarc Global Credit TR Hdg USD 25%	3 ans	4	1,25	www.jpmorganassetmanagement.fr
LU0115098948	JPM Global Macro Opportunities D	SICAV	Gestion Alternative	ICE LIBOR 1 Month EUR	5 ans	6	1,25	www.jpmorganassetmanagement.fr
<b>La Financière Tiepolo</b>								
FR0011645670	Tiepolo PME	FCP	Actions France Petites & Moyennes Capitalisations	Pas d'indice de référence	5 ans	5	2	www.tiepolo.fr
FR0010501296	Tiepolo Rendement (C)	FCP	Actions France Petites & Moyennes Capitalisations	Pas d'indice de référence	5 ans	5	2,4	www.tiepolo.fr
FR0010501312	Tiepolo Valeurs	FCP	Actions France Petites & Moyennes Capitalisations	Pas d'indice de référence	5 ans	5	2,4	www.tiepolo.fr
<b>La Française Real Estate Managers</b>								
QS0007945767	Epargne Foncière	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	9 ans	na	na	www.lafrancaise-greim.com
QS8038578469	LF Europimmo	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	9 ans	na	na	www.lafrancaise-greim.com
QS0010220182	LF Philosophale 2 Frais de souscription de 2%	SCP (2)	SCP en Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	na	www.lafrancaise-greim.com
<b>Lyxor - Hors Fonds Indiciels</b>								
FR0010755660	Lyxor Planet M - EUR	FCP	Mixtes EUR Flexible	Pas d'indice de référence	3 ans	4	1,6	www.lyxoretf.fr
<b>Lyxor - Fonds Indiciels (4)</b>								
FR0010315770	Lyxor ETF MSCI World D-EUR A/I	FCP	Actions International Grandes Capitalisations Mixte	MSCI World NR USD	5 ans	5	0,3	www.lyxoretf.fr
FR0010527275	Lyxor ETF World Water D-EUR A/I	FCP	Secteur Infrastructure	World Water CW NR EUR	5 ans	5	0,6	www.lyxoretf.fr
LU0496786574	Lyxor S&P 500 ETF D-EUR	SICAV	Actions US Grandes Capitalisations Mixte	S&P 500 NR USD	5 ans	5	0,15	www.lyxoretf.fr
<b>M&amp;G Group</b>								
LU1582988058	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc	SICAV	Mixtes EUR Flexible	Pas d'indice de référence	3 ans	4	1,75	www.mandg.fr
GB00B1VMCY93	M&G Optimal Income A-H Grs	SICAV	Mixtes EUR Prudents	Pas d'indice de référence	3 à 5 ans	3	1,25	www.mandg.fr
<b>Mandarine Gestion</b>								
FR0010753608	Mandarine Reflex R	FCP	Mixtes EUR Equilibrés	Pas d'indice de référence	5 ans	4	2	www.mandarine-gestion.com

(1) FCP : Fonds Commun de Placement, SICAV : Société d'Investissement à Capital Variable ; (2) Valeur liquidative hebdomadaire ou bi-mensuelle ; (3) Le profil de risque figure dans le DICI, les fonds éligibles pour les Souscripteurs de plus de 80 ans ont un profil de risque de 1 à 4 ; (4) Des commissions de banque de 0,3 % sont appliquées à chaque opération (souscriptions, rachats).

ERES Assurances - Siège social : 4 Avenue Hoche - 75008 Paris - Société par Actions Simplifiée au capital de 1 395 000 €, immatriculée au RCS de Paris sous le n° 809 096 233 et à l'ORIAS sous le n° 15 002 233 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))

Courtier en assurances, RC Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des assurances

[www.eres-group.com/mon-espace/](http://www.eres-group.com/mon-espace/)

## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

Code ISIN	Libellé	Forme juridique (1)	Classification	Indice de référence	Horizon recommandé	Profil de risque (3)	Frais de gestion maximum (%)	Adresse Internet
LU0489687243	Mandarine Unique Sm & Mid Caps Europe R	SICAV	Actions Europe Moyennes Capitalisations	Stoxx Europe Small 200 NR EUR	5 ans	5	2,2	www.mandarine-gestion.com
<b>Moneta AM</b>								
FR0010400762	Moneta Long Short A	FCP	Gestion Alternative	Stoxx Europe 600 NR EUR 40% + Eonia 60%	5 ans	4	1,5	www.moneta.fr
FR0010298596	Moneta Multi Caps C	FCP	Actions France Grandes Capitalisations	Euronext Paris CAC All Tradable NR EUR	5 ans	5	1,8	www.moneta.fr
<b>Montpensier Finance</b>								
FR0011522358	BBM V-Flex RPC	SICAV	Mixtes EUR Flexible	Euro Stoxx 50 NR EUR 50% + Eonia 50%	5 ans	5	2	www.montpensier.com
FR0013079761	Best Business Models RC	SICAV	Actions Zone Euro Grandes Capitalisations	Euro Stoxx NR EUR	5 ans	6	2,25	www.montpensier.com
<b>Perial</b>								
QS0513811638	PFO2	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	na	www.perial.com
<b>Primonial REIM</b>								
QS0507646446	Primopierre	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	10 ans	na	na	www.primonialreim.com
QS0752924845	Primovie	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	10 ans	na	na	www.primonialreim.com
<b>Rothschild/HDF</b>								
FR0011276567	R Alizés C	FCP	Mixtes EUR Prudents	MSCI World Ex EMU NR EUR 10% + Eonia 20% + MSCI EMU NR EUR 10% + BBgBarc Euro Agg Bond TR EUR 60%	3 ans	4	0,9	www.rothschildgestion.fr
FR0010541557	R Club C	FCP	Mixtes EUR Flexible	FTSE MTS Ex-CNO Etrix TR EUR 40% + MSCI World Ex EMU NR EUR 20% + Euro Stoxx NR EUR 30% + Eonia 10%	5 ans	5	1,495	www.rothschildgestion.fr
FR0010187898	R Conviction Euro C A/I	FCP	Actions Zone Euro Grandes Capitalisations	Euro Stoxx GR EUR	5 ans	6	1,5	www.rothschildgestion.fr
FR0011261197	R Valor F	SICAV	Mixtes EUR Flexible	Pas d'indice de référence	5 ans	5	1,8	www.rothschildgestion.fr
<b>Rouvier Associés</b>								
LU1100077103	Rouvier Evolution	SICAV	Mixtes EUR Flexible	Pas d'indice de référence	5 ans	4	2	www.rouvierassociés.com
LU1100076550	Rouvier Valeurs	SICAV	Mixtes EUR Flexible	MSCI World NR EUR	5 ans	5	1,8	www.rouvierassociés.com
<b>Schelcher Prince Gestion</b>								
FR0011167402	Schelcher Prince Convert Glbl World P	FCP	Obligations Convertibles Internationales	TReuters Global Focus Hedged CB TR EUR	3 ans	4	1,4	www.spgestion.fr
FR0010560037	Schelcher Prince Haut Rendement P	FCP	Obligations Haut Rendement EUR	Markit iBoxx Liquid High Yield TR EUR	2 ans	4	1,4	www.spgestion.fr
FR0011034818	Schelcher Prince Opportunité Eurp P	FCP	Obligations Diversifiées EUR	Eonia +3%	3 ans	3	1,2	www.spgestion.fr

(1) FCP : Fonds Commun de Placement, SICAV : Société d'Investissement à Capital Variable ; (2) Valeur liquidative hebdomadaire ou bi-mensuelle ; (3) Le profil de risque figure dans le DICI, les fonds éligibles pour les Souscripteurs de plus de 80 ans ont un profil de risque de 1 à 4 ; (4) Des commissions de banque de 0,3 % sont appliquées à chaque opération (souscriptions, rachats).

## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

Code ISIN	Libellé	Forme juridique (1)	Classification	Indice de référence	Horizon recommandé	Profil de risque (3)	Frais de gestion maximum (%)	Adresse Internet
<b>Sofidy</b>								
QS0002004610	Efimmo	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	na	www.sofidy.com
QS0002004602	Immorente	SCPI (2)	SCPI - Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	na	www.sofidy.com
QS0000309905	Sofidy Convictions Immobilières A Frais de souscription de 2%	SCI (2)	SCI en Société Collective de Placement Immobilier	Pas d'indice de référence	8 ans	na	1,4	www.sofidy.com
<b>Sunny AM</b>								
FR0010996629	Sunny Euro Strategic R	FCP	Mixtes EUR Prudents	FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR	2 ans	3	1,5	www.sunny-am.com
<b>Swiss Life AM</b>								
FR0010540385	SLF (F) Money Market Euro P	SICAV	Fonds monétaire n'ayant pas vocation à être souscrit	Eonia	3 mois	1	0,6	www.swisslife-am.com
<b>Sycomore AM</b>								
FR0007065743	Sycomore Francicap A	FCP	Actions France Petites & Moyennes Capitalisations	Euronext Paris CAC All Tradable NR EUR	5 ans	5	1,5	www.sycomore-am.com
FR0011169341	Sycomore Sélection Responsable R	FCP	Actions Europe Capitalisations Mixte	Euro Stoxx GR EUR	5 ans	5	2	www.sycomore-am.com
<b>Tikehau IM</b>								
FR0010460493	Tikehau Credit Plus A	FCP (2)	Obligations Flexibles EUR	Euribor 3 Month EUR	3 ans	3	1	www.tikehauim.com
FR0011530948	Tikehau Income Cross Assets P	SICAV	Mixtes EUR Flexible	BofAML Euro Corporate 25% + ICE BofAML Euro High Yield TR EUR 25% + Euro Stoxx 50 NR EUR 25% + Eonia 25%	5 ans	4	1,6	www.tikehauim.com
FR0010819821	Tikehau Taux Variables P	FCP	Obligations Diversifiés EUR - Court terme	Euribor 3 Month EUR	12 à 18 mois	2	1	www.tikehauim.com
<b>Tocqueville Finance</b>								
FR0010649772	Tocqueville Gold P	FCP	Secteur Métaux Précieux	XXAU	5 ans	7	2	www.tocquevillefinance.fr
FR0010546903	Tocqueville Ulysse C	FCP	Actions Europe Capitalisations Mixte	Euro Stoxx NR EUR	5 ans	5	2,392	www.tocquevillefinance.fr
<b>TrusTeam Finance</b>								
FR0010981175	Trusteam ROC A	FCP	Actions International Grandes Capitalisations Croissance	MSCI World NR EUR	5 ans	5	2	www.trusteamfinance.com
<b>Varenne Capital Partners</b>								
FR0007080155	Varenne Valeur A	FCP	Mixtes EUR Flexible	Pas d'indice de référence	5 ans	4	1,794	www.varennecapital.com

(1) FCP : Fonds Commun de Placement, SICAV : Société d'Investissement à Capital Variable ; (2) Valeur liquidative hebdomadaire ou bi-mensuelle ; (3) Le profil de risque figure dans le DICI, les fonds éligibles pour les Souscripteurs de plus de 80 ans ont un profil de risque de 1 à 4 ; (4) Des commissions de banque de 0,3 % sont appliquées à chaque opération (souscriptions, rachats).

ERES Assurances - Siège social : 4 Avenue Hoche - 75008 Paris - Société par Actions Simplifiée au capital de 1 395 000 €, immatriculée au RCS de Paris sous le n° 809 096 233 et à l'ORIAS sous le n° 15 002 233 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))

Courtier en assurances, RC Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des assurances

[www.eres-group.com/mon-espace/](http://www.eres-group.com/mon-espace/)

## Règles d'investissement spécifiques aux parts de Sociétés Civiles de Placement Immobilier

### Liste des SCPI accessibles au sein de l'offre LE PERP ERES 163x

Libellé	Société de gestion	Catégorie	Adresse Internet
Efimmo 1	Sofidy	Bureaux	www.sofidy.com
Epargne Foncière	La Française Real Estate Managers	Bureaux	www.lafrancaise-greim.com
Immorente	Sofidy	Commerces	www.sofidy.com
Europimmo	La Française Real Estate Managers	Bureaux	www.lafrancaise-greim.com
PFO2	Perial	Bureaux	www.perial.com
Primopierre	Primonial Reim	Bureaux	www.primonialreim.com
Primovie	Primonial Reim	Santé / Education	www.primonialreim.com
Rivoli Avenir Patrimoine	Amundi	Bureaux	www.amundi-immobilier.com

**NB : L'Assureur a négocié des enveloppes de souscription limitées pour chacune des SCPI listée ci-dessus. L'Assureur se réserve le droit d'ouvrir ou de fermer la souscription à tout moment. Les souscriptions ou versements complémentaires enregistrés par l'Assureur après la fermeture à la souscription d'une SCPI seront affectés sur la Société Civile LF Philosophale 2 (Frais de souscription de 2 %).**

### Règles de souscription

À la souscription, et pendant toute la durée du contrat, l'Adhérent peut, en fonction de ses objectifs, choisir de répartir ses versements vers des parts de Société Civile de Placement Immobilier (SCPI) suivant les conditions de fonctionnement suivantes :

- la part des versements affectés à ces supports ne pourra pas être supérieure à 50 % de chacun des versements ;
- le montant maximum autorisé, tous versements confondus, est fixé à 50 000 euros par SCPI ;
- les supports SCPI ne peuvent pas être sélectionnés pour les versements programmés.

### Prix d'acquisition / prix de retrait

Le prix d'acquisition et de retrait des Unités de Compte est fixé en pourcentage du prix de souscription de la part :

SCPI	Prix d'acquisition des UC	Prix de retrait
Efimmo 1	95 %	90 %
Epargne Foncière	95 %	92,5 %
Immorente	95 %	90 %
Europimmo	95 %	92 %
PFO2	95 %	91,5 %
Primopierre	95 %	89,383 %
Primovie	95 %	90,85 %
Rivoli Avenir Patrimoine	95 %	91,608 %

À noter que le prix de cession pourra différer de ce prix de retrait. Il est conditionné par le niveau des souscriptions ; le rachat est réalisé soit au prix de retrait, évalué par la Société de gestion de la SCPI (si les souscriptions sont supérieures aux rachats), soit au prix de réalisation calculé conformément à l'Article II « Modalités de sortie » de la note d'information en cours de validité, dans l'hypothèse où les parts de la SCPI ne peuvent pas être cédées à ce prix.





## Annexe I aux Dispositions Générales : Liste des Unités de Compte éligibles au contrat - Mai 2018

### **Fonctionnement**

Au moins une fois tous les 5 ans, au 31 décembre, chaque immeuble détenu directement ou indirectement par la SCPI fait l'objet d'une expertise par une société d'expertise agréée. Chaque année, la société d'expertise certifie une évaluation intermédiaire. La valeur de la part est évaluée annuellement en fonction de l'estimation du patrimoine immobilier et de la valeur de ses autres actifs nets. En cas de dissolution de la SCPI, les parts correspondant aux souscriptions en cours seront converties de plein droit en Unités de Compte représentatives d'un support de même nature.

### **L'épargne constituée**

Au terme du délai de renonciation, l'épargne acquise est automatiquement transférée sur les supports SCPI retenus. Ce transfert est effectué sans frais. Le nombre d'Unités de Compte inscrites s'obtient après avoir divisé le montant de l'épargne acquise sur le support monétaire à la date du transfert par le prix d'acquisition de la SCPI. Pour les versements complémentaires et les arbitrages sur ces supports, le nombre d'Unités de Compte inscrites s'obtient en divisant le montant net du versement affecté à ces supports par leur prix d'acquisition respectif, exprimé en pourcentage du prix de souscription de la part de SCPI. Par prix de souscription de la part de SCPI, il faut entendre le prix de souscription indiqué dans le bulletin trimestriel d'information édité par la société de gestion de la SCPI.

### **Date d'entrée en jouissance des parts**

Le délai de jouissance est fixé conformément à la notice de chaque SCPI, en retenant pour point de départ le premier jour du mois suivant l'investissement.

### **La participation aux résultats**

Conformément aux Dispositions Générales valant Notice d'information, une quote part égale à 90 % des revenus trimestriels ou exceptionnels, nets de frais, après prélèvement de tous impôts et taxes dus conformément à la réglementation en vigueur, est réinvestie trimestriellement dans le support, en majoration du nombre d'Unités de Compte. La valeur liquidative retenue pour le réinvestissement est égale à 95 % du prix de souscription.

Toute sortie avant le versement des revenus trimestriels ne donne pas droit à attribution de revenus prorata temporis.

### **Rachat exceptionnel, transfert, liquidation en rente ou décès de l'Assuré**

La valeur de l'Unité de Compte retenue est soit le prix de retrait, évalué par la société de gestion de la SCPI (si les souscriptions sont supérieures aux rachats), soit le prix de réalisation calculé conformément à l'article II « Modalités de sortie » de la note d'information en cours de validité, dans l'hypothèse où les parts de la SCPI ne peuvent pas être cédées à ce prix.

### **Arbitrages**

A la vente, le transfert du support SCPI vers un autre support n'est pas autorisé avant la quatrième année révolue de l'investissement dans la SCPI.

Les options d'arbitrages automatiques suivantes ne peuvent être souscrites pour les supports SCPI :

- arbitrage automatique des plus-values,
- arbitrage automatique en cas de moins-values (relatives ou absolues),
- investissement progressif,
- sécurisation automatique et progressive de l'épargne.