



## Optimum PER Individuel

|   |   |  |
|---|---|--|
| Code produit  | 26 000  |  |
| Documents contractuels (références)                   | Conditions Générales :<br>Demande d'Adhésion :  | OV.22.08.OPI.CG<br>OV.22.08.OPI.DA   |
| Date de début de commercialisation                    | Décembre 2019   |  |
| Type de contrat                                       | Contrat multi-support à versements périodiques et/ou libres   |  |
| Choix de gestion                                      | Pilotée ou Libre  |  |
| Catégorie de contrat                                  | Collectif à adhésion individuelle et facultative<br>Cotisation association : 4,68 €/an (soit 0,09 € prélevés de façon hebdomadaire)   |  |
| Objet du contrat                                      | Contrat souscrit dans le cadre de l'article L224-1 du Code monétaire et financier (loi pacte : Plan d'Epargne Retraite)   |  |
| Adhérent  | Personne physique   |  |
| Payeur de prime                                       | Personne physique - Personne morale   |  |
| Assuré  | L'Adhérent - Personne physique  |  |
| Bénéficiaire(s)                                       | En cas de décès      Personne(s) physique(s) – Différentes clauses sont possibles   |  |
| Garantie principale                                   | Constitution d'un capital retraite  |  |
| Garantie Décès  | Capital décès   |  |
| Garantie complémentaire décès : garantie de bonne fin | Le capital décès lié à la garantie de bonne fin correspond au moins élevé des montants suivants :<br>- Soit au cumul des versements périodiques restant à régler jusqu'au terme du contrat<br>- Soit le cumul des versements périodiques effectués en date du décès<br>- Soit un plafond de 20 000 €. |  |
| Autre garantie complémentaire                         | Participation bilan retraite  | Remboursement des frais à la réalisation d'un bilan retraite dans la limite de 500 € |
| Condition technique                                   | Taux d'intérêt technique au plus égal à 0 % (Art A 142-1 du Code des assurances)  |  |

| Conditions d'adhésion  | • Garantie principale  | Âge minimum d'adhésion<br>Âge maximum d'adhésion<br>Durée minimum du contrat  | 18 ans<br>65 ans (inclus)<br>5 ans   |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
|--|--|---|--|--|--|--|--|----------------|------|------|------|-------------------|------|------|-----|------------------|------|------|-----|----------------|------|------|-----|
|  | • Garantie Complémentaire Décès  | Âge minimum de l'assuré à l'adhésion<br>Âge maximum de l'assuré à l'adhésion<br>Âge maximum couverture                          | 18 ans<br>65 ans (inclus)<br>69 ans (inclus)   |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Versements minimaux  | Versements périodiques   | Mensuel   | 50 €   |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
|  | Versement libre  | Possible à tout moment  | 1 000 €  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
|  | Indexation   | Selon le Plafond Annuel de la Sécurité Sociale  |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
|  | • Gestion pilotée  | <b>Gestion pilotée « Equilibré Horizon Retraite »</b><br>(pilotage par défaut sauf mention contraire et expresse de l'adhérent) |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10 ans et plus</td><td>0 %</td><td>92 %</td><td>8 %</td></tr> <tr> <td>Entre 10 et 5 ans</td><td>20 %</td><td>75 %</td><td>5 %</td></tr> <tr> <td>Entre 5 et 2 ans</td><td>50 %</td><td>47 %</td><td>3 %</td></tr> <tr> <td>Moins de 2 ans</td><td>70 %</td><td>27 %</td><td>3 %</td></tr> </tbody> </table>   |  |   |  | Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF | 10 ans et plus | 0 %  | 92 % | 8 %  | Entre 10 et 5 ans | 20 % | 75 % | 5 % | Entre 5 et 2 ans | 50 % | 47 % | 3 % | Moins de 2 ans | 70 % | 27 % | 3 % |
| Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent   | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine                                    | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| 10 ans et plus   | 0 %  | 92 %  | 8 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Entre 10 et 5 ans  | 20 %   | 75 %  | 5 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Entre 5 et 2 ans   | 50 %   | 47 %  | 3 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Moins de 2 ans   | 70 %   | 27 %  | 3 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <b>Gestion pilotée « Prudent Horizon Retraite »</b>  |  |   |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10 ans et plus</td><td>30 %</td><td>64 %</td><td>6 %</td></tr> <tr> <td>Entre 10 et 5 ans</td><td>60 %</td><td>38 %</td><td>2 %</td></tr> <tr> <td>Entre 5 et 2 ans</td><td>80 %</td><td>18 %</td><td>2 %</td></tr> <tr> <td>Moins de 2 ans</td><td>90 %</td><td>8 %</td><td>2 %</td></tr> </tbody> </table>   |  |   |  | Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF | 10 ans et plus | 30 % | 64 % | 6 %  | Entre 10 et 5 ans | 60 % | 38 % | 2 % | Entre 5 et 2 ans | 80 % | 18 % | 2 % | Moins de 2 ans | 90 % | 8 %  | 2 % |
| Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent   | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine                                    | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| 10 ans et plus   | 30 %   | 64 %  | 6 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Entre 10 et 5 ans  | 60 %   | 38 %  | 2 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Entre 5 et 2 ans   | 80 %   | 18 %  | 2 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Moins de 2 ans   | 90 %   | 8 %   | 2 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <b>Gestion pilotée « Dynamique Horizon Retraite »</b>  |  |   |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine</th><th>Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10 ans et plus</td><td>0 %</td><td>88 %</td><td>12 %</td></tr> <tr> <td>5 ans et plus</td><td>0 %</td><td>93 %</td><td>7 %</td></tr> <tr> <td>Entre 5 et 2 ans</td><td>30 %</td><td>65 %</td><td>5 %</td></tr> <tr> <td>Moins de 2 ans</td><td>50 %</td><td>45 %</td><td>5 %</td></tr> </tbody> </table>   |  |   |  | Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF | 10 ans et plus | 0 %  | 88 % | 12 % | 5 ans et plus     | 0 %  | 93 % | 7 % | Entre 5 et 2 ans | 30 % | 65 % | 5 % | Moins de 2 ans | 50 % | 45 % | 5 % |
| Durée séparant la date d'arrêté des comptes annuels du plan de la date de liquidation des droits de l'Adhérent   | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le support en euros | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Optimum Patrimoine                                    | Pourcentage de l'Épargne Constituée et des versements investis sur le FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| 10 ans et plus   | 0 %  | 88 %  | 12 %   |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| 5 ans et plus  | 0 %  | 93 %  | 7 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Entre 5 et 2 ans   | 30 %   | 65 %  | 5 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Moins de 2 ans   | 50 %   | 45 %  | 5 %  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| <p><b>3 gestions pilotées (« Equilibré », « Prudent » et « Dynamique ») avec UC libres</b></p> <p>L'adhérent a la possibilité de choisir 3 autres gestions pilotées qui respectent la répartition Euros/UC telle que définie dans les options précédentes mais pour lesquelles il a la possibilité de choisir entre les différents supports à disposition :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FCP Palatine Monétaire Court Terme</li> <li>- FCP Optimum Obligations</li> <li>- FCP Optimum Patrimoine</li> <li>- FCP Optimum Actions</li> <li>- FCP Optimum Actions Internationales</li> <li>- FCP Optimum Actions Canada</li> <li>- SICAV Optimum European Credit SRI</li> <li>- SICAV Optimum Impact Green Bonds</li> <li>- FCP Optimum Solidarité</li> <li>- FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF</li> </ul> <p><b>Rééquilibrage des supports effectué de manière semestrielle gratuitement.</b><br/>Le support en euros n'est disponible que dans le cadre de la Gestion pilotée.<br/>Les arbitrages automatiques liés à la Gestion pilotée sont gratuits.</p> <p><b>Supports financiers disponibles :</b></p> <p>FCP Palatine Monétaire Court Terme<br/>FCP Optimum Obligations<br/>FCP Optimum Patrimoine<br/>FCP Optimum Actions<br/>FCP Optimum Actions Internationales<br/>FCP Optimum Actions Canada<br/>SICAV Optimum European Credit SRI<br/>SICAV Optimum Impact Green Bonds<br/>FCP Optimum Solidarité<br/>FCP Amundi FPS Private Markets ELTIF</p> |  |   |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |
| Options de Gestion   | • Gestion libre  |   |  |  |  |  |  |                |      |      |      |                   |      |      |     |                  |      |      |     |                |      |      |     |

|  |   |  |
|--|---|--|
| Opérations d'arbitrage prévues sur les supports UC | Arbitrage : changement d'option de gestion  | Possible à tout moment après la période de renonciation  |
|  | Arbitrage : Gestion Pilotée   | Possible à tout moment après la période de renonciation  |
|  | Arbitrage : Gestion Libre   | Arbitrage intégral d'une gestion pilotée vers une autre<br>Montant minimum arbitrage : 1 000 €<br>Solde par support financier après arbitrage : 1 000 €  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modification du montant des versements programmés</li> <li>• Versement libre</li> <li>• Avances</li> <li>• Rachat anticipé</li> <li>• Transfert</li> <li>• Terme : Dénouement du contrat sous conditions spécifiques au PER</li> </ul> | <p>Possible à tout moment après la 1<sup>ère</sup> année</p> <p>Possible à tout moment</p> <p>Non permises</p> <p>Exceptionnel seulement</p> <p>À tout moment après la période de renonciation</p> <p>Options proposées</p>  |
| Autres opérations prévues sur le contrat           |   | <p>Dans le respect des seuils minimaux prévus</p> <p>Dans le respect des seuils minimaux prévus</p> <p>Non permises</p> <p>En cas de survenance de l'un des évènements visés à l'article L224-4 du Code monétaire et financier.<br/>Met fin au contrat et à toutes ses garanties</p> <p>Règlement sous forme de transfert de l'épargne<br/>Met fin au contrat et à toutes ses garanties</p> <p><u>Versement de l'Épargne constituée sous forme de capital :</u><br/>Si elle n'est pas issue de Versements Obligatoires et si l'Adhérent n'a pas opté expressément et irrévocablement pour la liquidation de ses droits en rente viagère</p> <p><u>Versement de l'Epargne constituée sous forme de rente viagère</u></p> <p>1- Rente viagère qui s'effectue en deux phases :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ une 1<sup>ère</sup> phase d'une durée de 10 ans dont les annuités sont garanties et majorées de 100 % par rapport à celles de la 2<sup>ème</sup> phase;</li> <li>➤ une 2<sup>ème</sup> phase d'une durée viagère comportant 15 annuités maximum garanties.</li> </ul> <p>2- Rente viagère avec 25 annuités maximum garanties.</p> <p>Versement de l'épargne constituée arrêtée en date de valorisation qui suit la réception et la vérification de toutes les pièces nécessaires au traitement de la prestation sous forme de capital</p> <p>Versement de la prestation prévue par la garantie complémentaire décès suivant la réception et vérification de toutes les pièces sous forme de capital</p> |
| Evolution des garanties                            | Participation aux bénéfices   | Sur le support en euros : attribution de la participation aux bénéfices en fonction des résultats techniques et financiers   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais sur versements programmés</li> </ul>  | Maximum 4,95 % négociables par pas de 0,05 %<br>Avec un minimum incompressible de 0,5 % ou 2,85 % (dépendant de l'option de commissions choisie)<br>Les frais ne sont pas prélevés sur le coût de la garantie complémentaire décès   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais sur versement initial</li> <li>Frais sur versement(s) libre(s)</li> <li>Frais sur transfert entrant</li> </ul>  | Maximum 4,95 % négociables par pas de 0,05 %   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais de gestion</li> </ul>   | % de l'encours géré      0,99 % par an prélevés sur l'encours total de façon hebdomadaire au taux de 0,019 %   |
| Frais                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais sur transfert sortant</li> </ul>  | 1 % jusqu'au 5 <sup>ème</sup> anniversaire de l'adhésion<br>Par dérogation, il n'y a pas de frais de sortie en cas de transfert lorsque celui-ci intervient après le terme initialement prévu au contrat.  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'arbitrage</li> </ul>  | % du montant de l'opération      1 % du montant de l'opération (minimum de 50 €)<br>1 arbitrage exonéré de frais par année civile  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'arréage</li> </ul>  | % du montant de la rente      3 %  |
| Coût de la garantie complémentaire décès | 11/12 <sup>ème</sup> des versements programmés de première année (maximum 3 000 €)   |  |
| Marché cible                             | <b>Préambule</b><br>La Compagnie définit les marchés cibles de ses produits en application de l'article 25 de la directive UE n°2016/97 sur la distribution d'assurances. <b>Le portefeuille doit ainsi être construit autour des marchés cibles définis par la Compagnie, et les souscriptions de clientèle généralement non compatible doivent être évitées</b> conformément à l'article 5 du règlement UE 2017/2358.<br><b>Les notions de «marché cible» ou de «clientèle généralement non compatible» sont indicatives et ne sont pas des concepts fermés.</b> À cet égard, l'ensemble des situations que les intermédiaires peuvent rencontrer ne peut pas être complètement anticipé, et il est possible de distribuer les produits en dehors d'un marché cible ou à une clientèle généralement non compatible dès lors que les produits correspondent sans ambiguïté aux besoins et exigences exprimés par les prospects. | <b>Personnes vulnérables</b><br>Au-delà des marchés cibles, la Compagnie souhaite attirer l'attention de ses intermédiaires sur la vigilance à apporter aux souscriptions de personnes vulnérables. Comme recommandé par l'ACPR, la Compagnie a mis en place un processus de surveillance de ces souscriptions, qu'elle définit comme celles relatives aux personnes de plus de 85 ans ou privées d'autonomie juridique. Sauf justification spécifique, ces personnes doivent être orientées vers des profils d'investissement prudents et des frais d'entrée alignés sur la durée escomptée de leur investissement et la valeur apportée par le conseil. <b>À cet égard, les dossiers dépassant 3 % de frais d'entrée pour plus de 100 000 € investis, ou 2 % de frais d'entrée pour plus de 500 000 € investis seront systématiquement revus par la Compagnie et feront l'objet d'un échange avec l'intermédiaire.</b> |
|  | <b>Marché cible :</b><br>Toute personne physique souhaitant : <ul style="list-style-type: none"> <li>se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite, notamment en déduction des revenus imposables pour les sommes épargnées;</li> <li>ou constituer et faire fructifier une épargne en déduction des revenus imposables pour les sommes épargnées dans l'objectif d'une sortie pour l'acquisition de la résidence principale; et souhaitant assurer la bonne fin de son effort régulier d'épargne en cas de décès pour un montant de 20 000 € maximum, financé par les primes programmées de première année.</li> </ul>  | <b>Clientèle généralement non compatible :</b><br>Toute personne morale.<br>Personnes n'acquittant pas d'impôt sur le revenu.  |

Ce document n'est pas contractuel.  
Optimum Vie S.A. se réserve le droit d'y apporter des modifications sans justificatif ni préavis.

**OPTIMUM VIE S.A.**

📍 94, rue de Courcelles  
75008 Paris, France  
📞 + 33 1 44 15 81 81

✉️ epartenaire@optimumvie.com  
💻 optimumvie.com  
🌐 optimumvie.com/linkedin

---

**OPTIMUM**

Assurance

| Réassurance vie

| Actuariat conseil

| Gestion d'actifs

