

# LE FIL D'ACTUALITÉS

**2<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2023 - DONNÉES AU 30 JUIN 2023**

VALIDE DU 1<sup>er</sup> JUILLET AU 30 SEPTEMBRE 2023

N° **12**

**CORUM**  
LIFE



# L'ÉDITORIAL

Par Frédéric Puzin,  
Fondateur de CORUM L'Épargne



## NOUVEAUTÉ : VOTRE CONTRAT S'ENRICHIT D'UN FONDS EURO, CORUM EUROLIFE !

Il y a un temps pour tout : vous proposer un placement à capital garanti fait aujourd'hui sens. Dans le jargon de l'assurance vie, cela s'appelle un « fonds en euro » ou « fonds euro ». Nous avons donc créé pour vous CORUM EuroLife. Un fonds euro dans l'ADN du groupe CORUM : en quête de performance, mais avec la sécurité du capital en plus... Il complète ainsi l'offre d'épargne immobilière et d'épargne obligataire de votre contrat.

Depuis trois ans, nous vous proposons de retrouver les produits d'épargne immobilière (SCPI) et d'épargne obligataire du groupe CORUM dans un contrat d'assurance vie : CORUM Life. Un contrat sans autres frais que ceux des produits que vous choisissez d'y loger (voir « Le détail des frais »<sup>1</sup>, page 5). Autrement dit : nous vous offrons l'avantage fiscal propre à l'assurance vie. Quand ils sont logés dans le contrat d'assurance vie CORUM Life, les SCPI et les fonds obligataires deviennent ce que les spécialistes du secteur appellent des « unités de compte » ou UC... Nous sommes d'accord : c'est du jargon. Aujourd'hui, nous sommes heureux de vous proposer un nouveau service : le fonds euro CORUM EuroLife. Je vous le concède, ce service ne porte pas un nom très avenant. Mais c'est celui que lui donnent les assureurs. Quelle différence entre un fonds euro et des unités de compte ? L'épargne que vous placez sur un fonds euro est garantie, contrairement à celle que vous investissez dans les unités de compte. Qui dit moins de risque dit en contrepartie moins de rendement pour le fonds euro que celui que vous pouvez potentiellement attendre sur les unités de compte. Je l'admets, nous ne faisons pas de miracle. Mais alors, quel est le sens de ce « fonds en euro » ? Pourquoi lancer un nouveau fonds euro alors que ces produits d'épargne proposés par les assureurs vie sont en perte de vitesse depuis 20 ans ?

Parce que le monde a changé ! Début 2022, suite à la pandémie de COVID-19, l'inflation a fait son retour sur le devant de la scène, amplifiée par la guerre en Ukraine et les pénuries de matières premières. En a découlé une réaction en chaîne orchestrée par les banques centrales (ces institutions chargées de conduire la politique monétaire d'un pays ou d'une zone économique) : pour freiner la flambée des prix, elles ont cherché à limiter la consommation en compliquant l'accès au crédit... Voilà la raison pour laquelle vous voyez les taux d'intérêt remonter en flèche depuis plus d'un an ! Mécaniquement, cette hausse a fait bondir les rendements des emprunts obligataires... à commencer par ceux des emprunts d'État qui constituent une part importante des fonds euro, pour la bonne raison que les États sont supposés être solvables et qu'il est donc plus facile de garantir à tout instant le capital d'un placement en emprunt (obligations) d'État que celui investi sur un panier d'actions en bourse...

### Rechercher la performance... avec des frais réduits<sup>1</sup>

Vous le comprenez : il est devenu plus simple aujourd'hui de proposer un fonds en euro avec des obligations d'État offrant maintenant des rendements décents tout en garantissant votre capital. Pour vous, épargnants, cette hausse du rendement est évidemment positive.

Mais qu'apporte CORUM EuroLife par rapport aux fonds en euro existant depuis plusieurs décennies ? La jeunesse de CORUM Life est ici un atout... Je m'explique : les fonds euro existants sont pénalisés par le lourd stock d'obligations à faible rendement qu'ils ont achetées au cours des dix dernières années et dont il leur est difficile de se débarrasser au profit d'obligations plus récentes et plus rentables. Ces fonds euro

ressemblent un peu à des péniches enfoncées au ras de l'eau et avançant péniblement tant elles sont chargées de sable - ces fameuses obligations à faible rendement. Il faudra du temps à ces lourdes embarcations pour s'alléger et retrouver de la vitesse... À l'inverse, en embarquant CORUM EuroLife sur un bateau tout neuf et à vide, nous sommes légers et agiles : nous avons toute latitude pour profiter du contexte et intégrer dans notre fonds euro des obligations offrant des rendements supérieurs. L'ambition affichée de CORUM EuroLife ? Faire mieux que le Livret A<sup>2</sup>... Il y a dans son ADN le même gène que dans les autres solutions du Groupe : la volonté de vous servir de la performance ! En clair, CORUM EuroLife se veut une alternative au Livret A, le plafonnement des dépôts en moins. Toutefois, le Livret A est net de fiscalité ; du côté de CORUM EuroLife, il faudra attendre que votre contrat CORUM Life ait au moins 8 ans pour bénéficier de l'avantage fiscal lié à l'assurance vie. Cerise sur le gâteau : le fonds euro CORUM EuroLife ne comporte ni frais d'entrée, ni frais sur versements, ni frais d'arbitrage, ni frais de sortie ; seuls sont prélevés des frais de gestion de 0,6 %, conformes à la moyenne du marché<sup>1</sup>.

### Diversifier l'offre d'épargne immobilière et d'épargne obligataire

Bien entendu, ce n'est pas parce que nous lançons un fonds euro qu'il vient éclipser nos expertises historiques : l'épargne immobilière et l'épargne obligataire. L'idée était avant tout d'élargir la palette de notre offre afin de proposer le fonds CORUM EuroLife à ceux d'entre vous qui cherchent davantage de protection. En d'autres mots, nous avons doté notre bateau d'équipements de sécurité supplémentaires !

Un quart de votre assurance vie peut bénéficier de cette bouée : vous avez en effet la possibilité de souscrire jusqu'à 25 % de CORUM EuroLife sur votre contrat, de manière à diversifier un peu plus votre épargne tout en conservant la logique de performance qui est la vôtre... la garantie du capital en plus !

L'arrivée de CORUM EuroLife s'inscrit dans un moment également favorable aux autres produits proposés par votre contrat. L'immobilier connaît actuellement une période propice aux bonnes affaires. Avec la hausse des taux d'intérêt et le durcissement des conditions d'accès au crédit, les acquéreurs sont moins nombreux sur le marché immobilier. Conséquence : les prix commencent à baisser et les acheteurs ont de nouveau la main face aux vendeurs. C'est la loi de l'offre et de la demande... Pour ceux qui ont les moyens d'investir sans trop faire appel au crédit, c'est le moment de réaliser de bonnes affaires ! Ce à quoi s'emploient les trois SCPI CORUM, entretenant la performance d'aujourd'hui et préparant celle de demain ! Quant à l'épargne obligataire d'entreprise, elle profite de rendements élevés et d'entreprises en bonne santé, pour la grande majorité d'entre elles.

Épargne immobilière, épargne obligataire, fonds euro... Votre contrat CORUM Life vous donne le choix ! Les vents sont porteurs tous azimuts... !

1. Moyenne du marché : 0,67 % en 2021, source ACPR. Pour plus d'information, voir « Le détail des frais », page 5.

2. Les rendements de fonds euro sont exprimés nets de frais de gestion et bruts de fiscalité.

# LES POINTS CLÉS DU CONTRAT

## UN CONTRAT À 0 FRAIS

Vous ne vous acquittez d'aucuns frais supplémentaires en souscrivant aux fonds de la gamme CORUM L'Épargne via le contrat d'assurance vie CORUM Life (aucuns frais de souscription, de gestion et de retrait sur le contrat), et ne supportez que les frais de souscription et de gestion liés aux fonds eux-mêmes.

Retrouvez plus d'informations en page 5 ainsi que le détail des frais relatifs aux fonds dans la note d'information valant conditions générales, disponible sur le site internet [www.corum.fr/assurance-vie/corum-life/documentation](http://www.corum.fr/assurance-vie/corum-life/documentation).

## UN PLACEMENT FLEXIBLE

CORUM Life est le seul contrat d'assurance vie à proposer en exclusivité les produits du groupe CORUM : les unités de compte comprenant 3 SCPI et 5 fonds obligataires ainsi qu'un fonds euro, CORUM EuroLife.

Les unités de compte sont disponibles au menu avec la gestion profilée ou à la carte avec la gestion libre. Au menu, optez pour une ou plusieurs des six formules composées des fonds maison. À la carte, sélectionnez les fonds à investir, tout en respectant les contraintes d'investissement suivantes : jusqu'à 55 % en SCPI au global du contrat, 55 % dans CORUM Origin en gestion libre.

Le fonds euro CORUM EuroLife est disponible jusqu'à 25 % dans le contrat CORUM Life.

## UN INVESTISSEMENT À VOTRE RYTHME

Vous avez la possibilité d'ouvrir votre contrat à partir de 50 € puis d'effectuer des versements libres et mettre en place des versements complémentaires mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels.

## UNE FISCALITÉ SPÉCIFIQUE

Vous bénéficiez d'une fiscalité avantageuse (exonération ou imposition réduite) sur les plus-values, huit ans après la souscription et lors de la transmission de votre capital, en l'état actuel de la réglementation et selon votre situation personnelle.

## UNE ÉPARGNE DISPONIBLE

Vous pouvez à tout moment procéder à un retrait de tout ou partie de votre épargne. À noter qu'en cas de retrait avant huit ans de détention du contrat, vous ne bénéficierez pas de l'avantage fiscal de l'assurance vie.

## UNE GARANTIE DÉCÈS OFFERTE

Le contrat CORUM Life inclut gratuitement une garantie plancher de 100 % des sommes versées nettes de frais en cas de décès de l'assuré(e) jusqu'à 65 ans et dégressive de 5 % par an de 66 à 75 ans.

Vous pouvez ouvrir un contrat d'assurance vie seul(e), avec votre époux(se) en co-souscription ou pour vos enfants, à leur nom, quand vous le souhaitez.

## NOUVEAUTÉ

### CORUM EUROLIFE

## LE FONDS EURO SANS COMPROMIS POUR VOTRE ÉPARGNE !

Sécurité du capital &  
Recherche de performance

## TOUT LE SAVOIR-FAIRE CORUM

la garantie du capital en plus !

Disponible jusqu'à 25 %  
dans votre contrat CORUM Life



Pourquoi faudrait-il choisir entre rendement et sécurité quand il est possible d'avoir les deux ? Grâce à l'expertise obligataire du groupe CORUM et à notre approche opportuniste, nous avons tous les atouts pour saisir un moment de marché et proposer aux épargnants un fonds euro différent, en mesure de faire fructifier leur épargne en toute sécurité. En somme, CORUM EuroLife concentre tout le savoir-faire de CORUM, avec la garantie du capital en plus ! Une offre qui s'ajoute aux SCPI et aux fonds obligataires déjà disponibles dans votre contrat, pour toujours plus de diversification...

Amandine Lezy, Directrice Générale de CORUM Life

# LA GESTION PROFILÉE

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Calculs basés sur la performance de chacun des fonds composant les formules sur la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2022. Les performances annuelles (nettes de frais de gestion) des formules présentées ne reflètent pas la performance de votre contrat, qui dépend de la date de votre souscription.

## CORUM LIFE HORIZON

Formule proposant une diversification entre les fonds obligataires (50 %), avec le nouveau fonds de la gamme CORUM Butler Entreprises, et les SCPI (50 %) dont 20 % de CORUM Origin. Cette formule vise à apporter de la visibilité à l'épargnant car les 4 fonds présentent des objectifs de performance.

Formule préférée des épargnants CORUM Life



Formule lancée en novembre 2022

Objectif de performance annualisée jusqu'en 2029 : 5 %

## CORUM LIFE ESSENTIEL

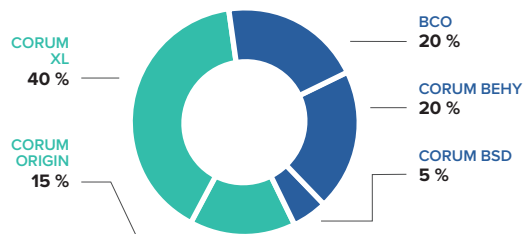
Formule regroupant les deux fonds phares de la gamme CORUM L'Épargne au sein du contrat CORUM Life. Cette formule offre un équilibre avec 50 % de CORUM Origin, la SCPI historique de CORUM, et 50 % de BCO, le fonds obligataire le plus flexible de la gamme dédié au financement de projets d'entreprises.



Performance 2022 : 3,4 %

## CORUM LIFE IMMO

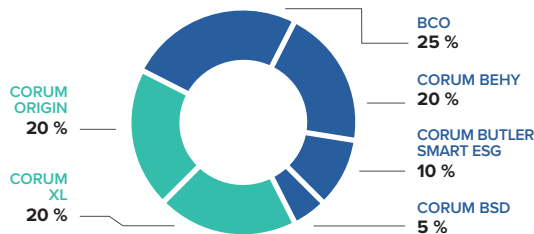
Formule privilégiant les SCPI de la gamme CORUM L'Épargne, avec de l'immobilier en zone euro (15 % de CORUM Origin) et de l'immobilier en et hors zone euro (40 % de CORUM XL). Le reste du capital est investi principalement dans les fonds obligataires BCO et CORUM BEHY.



Performance 2022 : 2,9 %

## CORUM LIFE ÉQUILIBRE

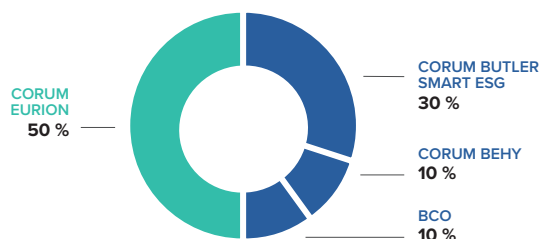
Formule permettant la plus grande diversification au sein du contrat CORUM Life. La majorité des fonds de la gamme CORUM L'Épargne disponibles dans le contrat CORUM Life y sont inclus, aussi bien immobiliers qu'obligataires, sans qu'aucun ne représente plus de 25 % de la formule.



Performance 2022 : 0,7 %

## CORUM LIFE SMART ISR

Formule investie à 80 % dans des fonds labellisés ISR : CORUM Eurion et CORUM Butler Smart ESG. Ces fonds prennent en considération les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance, pour une croissance plus durable. Les 20 % restants sont investis dans plusieurs fonds de la gamme CORUM L'Épargne pour offrir de la diversification.

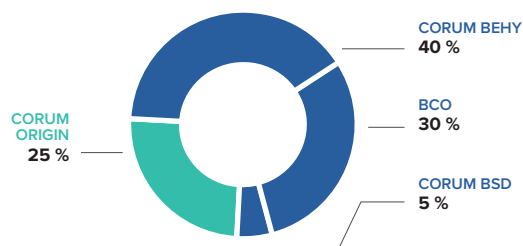


Performance 2022 : 0,7 %

La performance de CORUM Life Smart ISR tient compte de la modification de profil intervenue le 01/06/2022.

## CORUM LIFE ENTREPRISES

Formule dédiée majoritairement au financement des entreprises et à leurs projets de développement, avec 75 % du portefeuille répartis sur plusieurs fonds obligataires (BCO, CORUM BEHY et CORUM BSD). L'immobilier est également présent avec 25 % de la formule consacrés à CORUM Origin, la SCPI phare de la gamme CORUM L'Épargne.



Performance 2022 : -1,4 %

# LE DÉTAIL DES FRAIS

Les frais dépendent de la répartition des fonds dans le contrat et sont susceptibles d'évoluer dans le temps. Ils sont détaillés dans les documents d'informations clés investisseur (DICI) de chaque fonds disponibles sur le site [www.corum.fr](http://www.corum.fr).

## FRAIS LIÉS AU CONTRAT CORUM LIFE



La plupart du temps, les frais affichés sur les contrats d'assurance vie du marché sont ceux liés au contrat en lui-même et non aux fonds, souvent très nombreux, qui le composent. À la différence, CORUM Life n'applique aucuns frais sur l'ouverture ainsi que sur la gestion de votre contrat et vous donne de la visibilité sur les différents frais des fonds dans lesquels vous investissez : « nous vous offrons la maison, vous achetez les meubles ».

## FRAIS DES UNITÉS DE COMPTE QUI COMPOSENT VOTRE CONTRAT

Les frais sont identiques à ceux que vous auriez payés lors d'une souscription en direct aux produits. Ils sont prélevés par les sociétés de gestion des SCPI et des fonds obligataires.

| FRAIS<br>DE SOUSCRIPTION                                                                                                                                                                                            | FRAIS<br>DE GESTION                                                                                                                                                                                                             | FRAIS<br>DE RETRAIT                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ils sont prélevés ponctuellement lors de versements (initial, complémentaire ou réinvestissement <sup>1</sup> ).                                                                                                    | Ils sont prélevés annuellement et sont déjà intégrés dans la performance annoncée.                                                                                                                                              | CORUM Life ne prélève aucuns frais lors de retraits.                                                          |
|                                                                                                                                  |                                                                                                                                              |                          |
| C'est la différence entre les sommes versées sur le contrat et les sommes investies dans les fonds.                                                                                                                 | Ils servent à rémunérer le travail des gérants des fonds au quotidien. Ils sont prélevés en amont de la performance versée sur l'épargne gérée.                                                                                 | Si vous voulez racheter tout ou une partie de votre contrat, nous estimons que cela ne doit rien vous coûter. |
| Jusqu'à 5 % sur les fonds obligataires et 12 % sur les SCPI.<br><br>Soit une fourchette entre 0 % et 1,1 % par an sur une période de détention du contrat de 8 ans, en fonction de la composition de votre contrat. | Entre 0,25 % et 1,7 % par an selon le fonds obligataire.<br><br>Entre 1 % et 1,2 % par an selon la SCPI <sup>2</sup> .<br><br>Soit une fourchette entre 0,25 % et 1,7 % par an, en fonction de la composition de votre contrat. | 0 frais prélevés.                                                                                             |

Nous excluons les frais de fonctionnement des SCPI. Des frais de surperformance peuvent être appliqués pour les fonds obligataires.

1. Les dividendes réinvestis automatiquement dans les SCPI sont soumis aux frais de souscription prélevés par les sociétés de gestion.

2. Estimations basées sur le réel 2022 des SCPI CORUM Origin, CORUM XL et CORUM Eurion.

## FRAIS DU FONDS EURO QUI COMPOSE VOTRE CONTRAT

| FRAIS DE GESTION                                                                    |                                                                                                                                                                     |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Ils sont prélevés annuellement par l'assureur au titre de la gestion du fonds euro. | Ils servent à rémunérer le travail de l'assureur pour la gestion du fonds euro au quotidien. Ils sont prélevés en amont de la performance versée sur votre épargne. | Frais de 0,6 % par an. |

# ÉPARGNE IMMOBILIÈRE

## DIVERSIFICATION ET STRATÉGIE OPPORTUNISTE AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

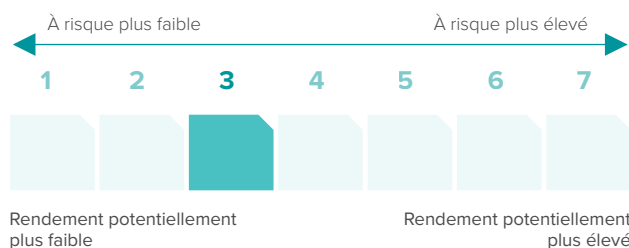
Les parts des SCPI CORUM souscrites dans le cadre de CORUM Life sont un investissement immobilier long terme, recommandé pour une durée de 10 ans. Ce placement comporte un risque de perte en capital. De plus, les revenus ne sont pas garantis et dépendront de l'évolution du marché immobilier et du cours des devises. Comme tout placement, les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



### DES OBJECTIFS TENUS DEPUIS 11 ANS

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

#### Échelle de risque de CORUM Origin



### LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**2,8 Mds €**

Épargne gérée (capitalisation)

**16,81 €**

Dividende 2<sup>ème</sup> trimestre 2023 brut par part<sup>1</sup>

**6 %**

Objectif de rendement annuel (non garanti)

**6,88 %**

Rendement\* 2022

**68,10 €**

Dividende prévisionnel pour 2023, brut par part<sup>2</sup>

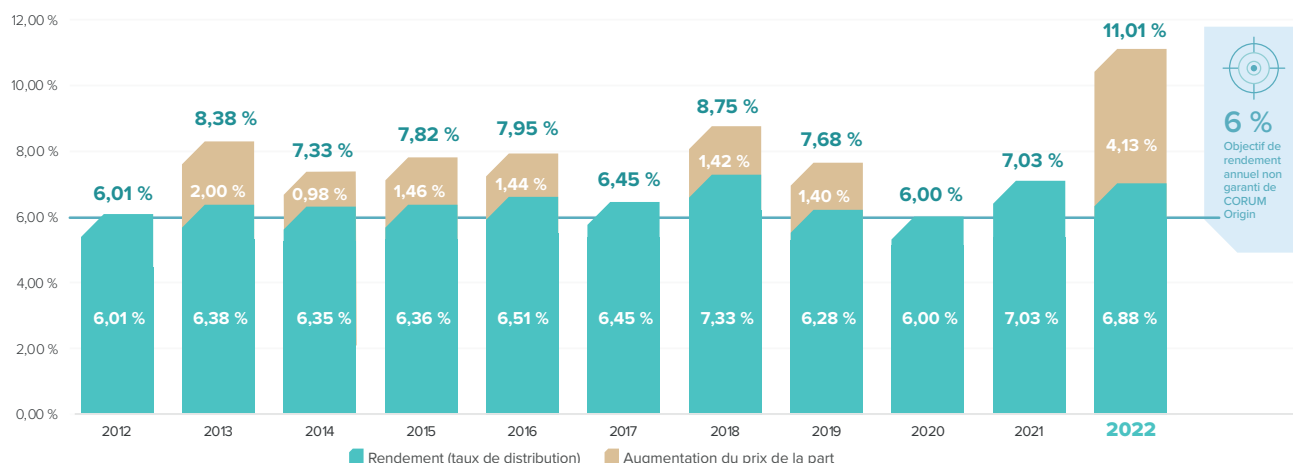
**7,06 %**

Taux de rendement interne\* sur 10 ans

1. Dividende brut, pour une valeur de part de 1135 €. Dont un dividende net perçu de 13,54 € et un impôt étranger prélevé à la source de 3,27 €. Au sein du contrat CORUM Life, les dividendes versés par la SCPI sont réinvestis dans cette SCPI, ce qui donne lieu à des commissions de souscription.  
2. Calculé sur la base de l'objectif de rendement annuel non garanti de 6 %.

### LA PERFORMANCE RÉELLE DE VOTRE SCPI CORUM ORIGIN

Des objectifs de rendement annuel dépassés depuis 2012, date de création de CORUM Origin



Source : CORUM

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

#### \*En savoir plus

Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.

Nous vivons actuellement un moment que nous attendions depuis longtemps : enfin les prix immobiliers se normalisent. La période redevient favorable pour investir et il n'y a jamais eu autant d'opportunités qu'aujourd'hui. Encore faut-il avoir les moyens de les saisir... C'est justement le cas des SCPI CORUM, grâce à vous et à l'épargne que vous nous confiez. Nous comptons bien profiter de cette fenêtre pour acheter de nombreux immeubles dans de bonnes conditions.

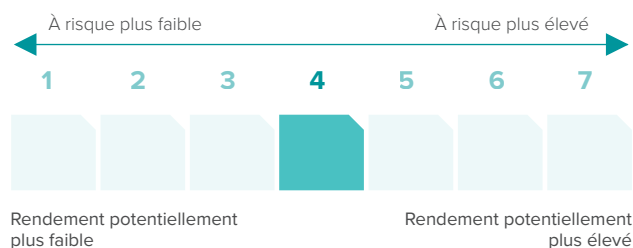
**Philippe Cervesi**, Directeur de l'immobilier du groupe CORUM



## ● LA 1<sup>ÈRE</sup> SCPI À AVOIR INVESTI OUTRE-ATLANTIQUE

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

### Échelle de risque de CORUM XL



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**1,83 Md €**

Épargne gérée (capitalisation)

**2,54 €**

Dividende 2<sup>ème</sup> trimestre 2023 brut par part<sup>1</sup>

**5 %**

Objectif de rendement annuel (non garanti)

**5,97 %**

Rendement\* 2022

**9,75 €**

Dividende prévisionnel pour 2023, brut par part<sup>2</sup>

**5,34 %**

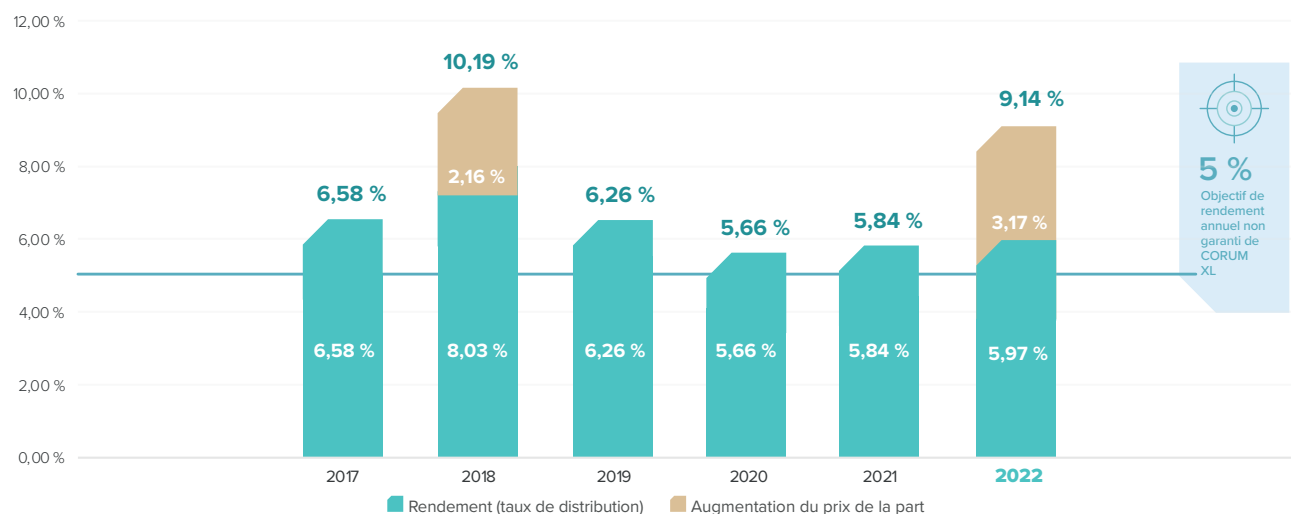
Taux de rendement interne\* sur 5 ans, objectif de 10 % sur 10 ans

1. Dividende brut, pour une valeur de part de 195 €. Dont un dividende net perçu de 1,99 € et un impôt étranger prélevé à la source de 0,55 €.  
Au sein du contrat CORUM Life, les dividendes versés par la SCPI sont réinvestis dans cette SCPI, ce qui donne lieu à des commissions de souscription.

2. Calculé sur la base de l'objectif de rendement annuel non garanti de 5 %.

## ● LA PERFORMANCE RÉELLE DE VOTRE SCPI CORUM XL

Des objectifs de rendement annuel dépassés depuis 2017, date de création de CORUM XL



Source : CORUM

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

### \*En savoir plus

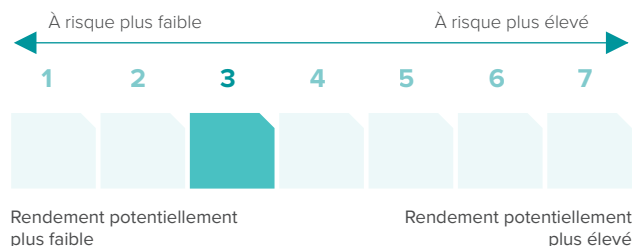
Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.



## ● LA JEUNE SCPI AUX 2 REVALORISATIONS DE PRIX DE PART EN 3 ANS

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

### Échelle de risque de CORUM Eurion



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**999 M €**

Épargne gérée (capitalisation)

**3,25 €**

Dividende 2<sup>ème</sup> trimestre 2023 brut par part<sup>1</sup>

**4,5 %**

Objectif de rendement annuel (non garanti)

**6,47 %**

Rendement\* 2022

**9,68 €**

Dividende prévisionnel pour 2023, brut par part<sup>2</sup>

**4,5 %**

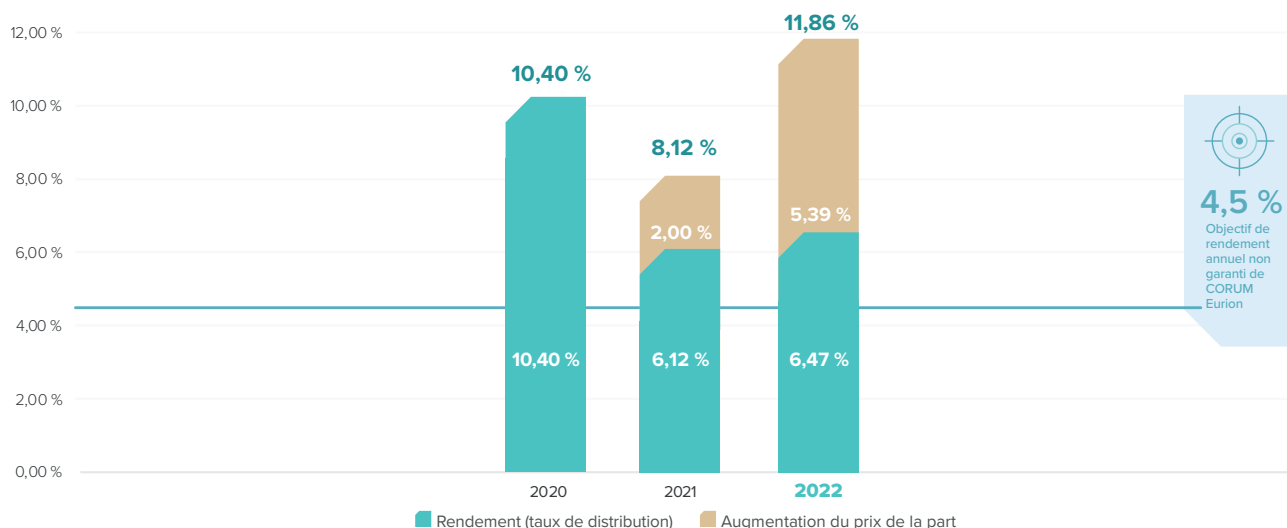
Objectif de taux de rendement interne\* sur 10 ans (non garanti)

1. Dividende brut, pour une valeur de part de 215 €. Dont un dividende net perçu de 2,60 € et un impôt étranger prélevé à la source de 0,65 €. Au sein du contrat CORUM Life, les dividendes versés par la SCPI sont réinvestis dans cette SCPI, ce qui donne lieu à des commissions de souscription.

2. Calculé sur la base de l'objectif de rendement annuel non garanti de 4,5 %.

## ● LA PERFORMANCE RÉELLE DE VOTRE SCPI CORUM EURION

Des objectifs de rendement annuel dépassés depuis 2020, date de création de CORUM Eurion



Source : CORUM

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

### \*En savoir plus

Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.

Les exemples d'investissements réalisés par CORUM Origin et CORUM XL ne constituent pas un engagement quant à leurs futurs investissements ni ne préjugent de leurs performances futures.

# LES ACQUISITIONS



## ITALIE

ACQUIS LE : **12 JUIN 2023**

- Prix de l'acquisition : **25 M€**
- Rendement à l'acquisition<sup>1</sup> : **8,5 %**
- Surface : **13 365 m<sup>2</sup>**
- Durée du bail restant à courir : **4,8 ans**

## CORUM ORIGIN

Henkel et Gi Group

Construit entre 2003 et 2007, l'immeuble situé au nord-ouest de Milan a successivement été rénové intérieurement et extérieurement en 2016 ainsi qu'en 2019. Plus récemment, l'ancien propriétaire a réalisé des aménagements spécifiques pour près de 1,5 million d'euros. L'immeuble est occupé par deux locataires : le siège social d'Henkel, société allemande leader dans les activités industrielles et grand public et Gi Group société spécialisée dans le recrutement avec une présence dans près de 30 pays. Le bâtiment a par ailleurs obtenu la certification énergétique BREEAM avec la notation « Very Good ». Le rendement attractif de cet immeuble, son positionnement géographique et la solidité des locataires en fait un bel atout pour CORUM Origin et ses épargnants.



## ROYAUME-UNI

ACQUIS LE : **26 MAI 2023**

- Prix de l'acquisition : **27 M€**
- Rendement à l'acquisition<sup>1</sup> : **6,4 %**
- Surface : **5 706 m<sup>2</sup>**
- Durée du bail restant à courir : **15,6 ans**

## CORUM XL

Sovereign Housing Association Limited

Construit en 2018 au sud-ouest de Londres, l'immeuble s'étend sur 5 étages et est relié à un second bâtiment de parking de plus de 200 places. Il a obtenu la certification environnementale BREEAM avec la notation « Excellent » et affiche un diagnostic de performance énergétique de classe « A ». Le siège social de Sovereign Housing Association, une organisation à but non lucratif exerçant dans le domaine du logement social, occupe l'intégralité de l'immeuble. Avec un chiffre d'affaires d'environ 492 millions d'euros en 2022, elle démontre une solide performance financière. De plus au moment de l'achat, la société est engagée avec un bail de plus de 15 ans, offrant une visibilité sur les loyers à long terme reversés dans le contrat d'assurance vie CORUM Life. Par ailleurs, il s'agit d'un bail dit « triple net », c'est-à-dire que l'ensemble des charges et travaux seront supportés par le locataire.

1. Hors frais et non garanti

# CRÉDIT AUX ENTREPRISES

## LE MÉTIER HISTORIQUE DU GROUPE CORUM

Les produits obligataires accordant des crédits aux entreprises permettent d'investir dans des obligations à haut rendement. Ces obligations présentent un caractère spéculatif comparé aux obligations d'État : une recherche d'un rendement plus important en contre partie d'un risque plus élevé. Ces fonds composant les unités de compte présentent des risques propres incluant celui de perte en capital ou défaut de paiement des entreprises en cas de rachat, d'arbitrage ou de dénouement par décès. Ils n'offrent aucune garantie de rendement ou performance. Notez que les

performances passées ne présagent pas des performances futures. Elles ne sont notamment pas constantes dans le temps car les obligations sélectionnées sont soumises aux évolutions et aléas des marchés.

Dans un environnement plutôt constructif, les produits obligataires de la gamme ont continué à bien se comporter durant ce 2<sup>ème</sup> trimestre. À mi-année, nous envisageons toujours l'avenir avec un optimisme prudent, fondé sur un scénario de baisse de l'inflation, d'une bonne résistance de l'économie européenne et d'une bonne santé financière de la majorité des entreprises que nous sélectionnons.

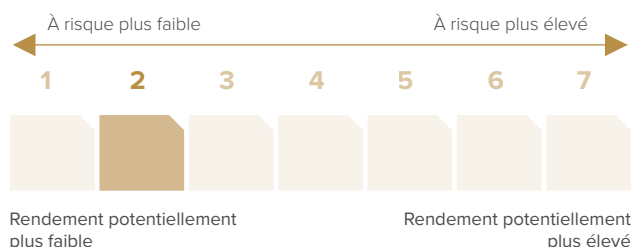
Laurent Kenigswald, Directeur de l'équipe obligataire du groupe CORUM



## ● LA DERNIÈRE SOLUTION DE LA GAMME CORUM L'ÉPARGNE

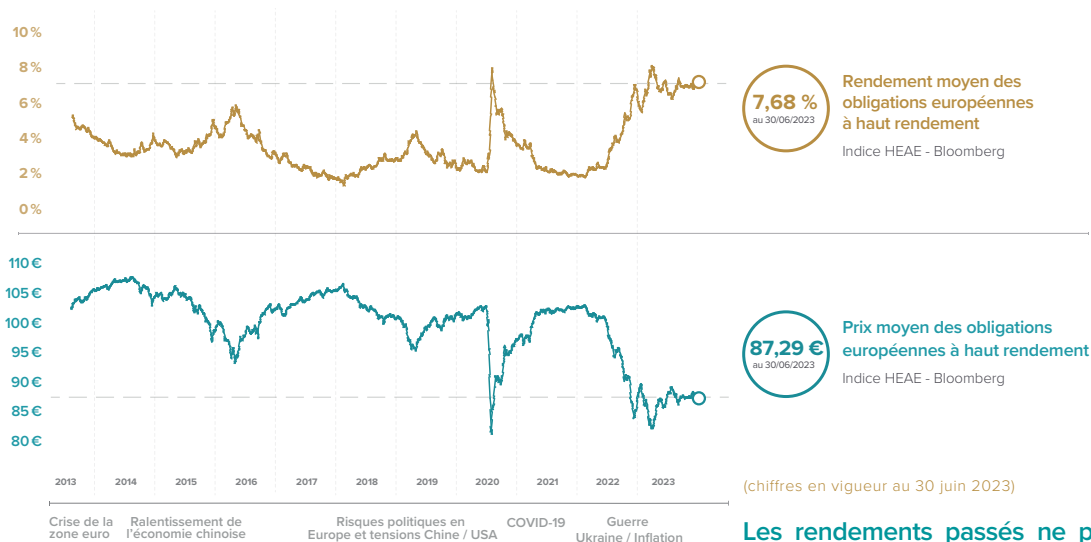
**CORUM Butler Entreprises** permet d'investir dans des obligations : des emprunts d'entreprises utilisés pour financer leurs projets. Au contraire d'un produit obligataire traditionnel, CORUM Butler Entreprises présente la particularité d'avoir une date de fin connue, permettant de vous offrir une bonne visibilité sur le rendement espéré.

### Échelle de risque de CORUM Butler Entreprises



## ● UN CONTEXTE TOUJOURS AUSSI FAVORABLE POUR INVESTIR DANS LES OBLIGATIONS

Les derniers mois furent inédits, marqués par une hausse historique des taux d'intérêt, en réponse à une inflation galopante. En parallèle, la perspective d'un ralentissement économique a eu pour effet d'augmenter le risque qui pèse sur les entreprises. Leur prêter de l'argent présente donc un risque plus élevé mais est, en contrepartie, mieux rémunéré. L'addition de ces deux facteurs génère des niveaux de rendement potentiel qui n'avaient pas été observés depuis 2011. Avec, en addition, une meilleure visibilité que l'an dernier, CORUM Butler Entreprises peut ainsi continuer à bénéficier de ce contexte pour saisir les opportunités.



5 %

Objectif de performance annualisée jusqu'en 2029 (sur le montant versé, frais déduits)

7,01 %

Rendement moyen espéré des obligations sélectionnées au 30 juin 2023 (non garanti)

(La performance du produit correspond au rendement moyen des obligations réduit des frais et éventuels défauts de paiement d'entreprises)

113

Entreprises financées

\*En savoir plus

Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.

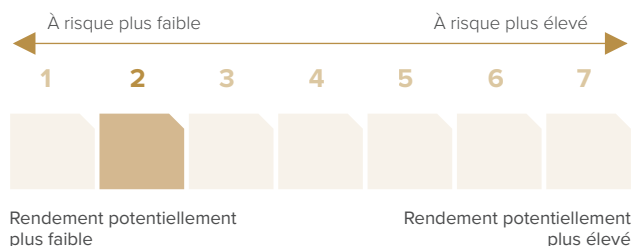
Les rendements passés ne présagent pas des rendements futurs.



## ● UN PRODUIT OBLIGATAIRE « TOUT-TERRAIN »

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

### Échelle de risque de BCO



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**3,60 %**

Performance au 30 juin 2023<sup>1</sup>

**-4,59 %**

Performance\* annuelle 2022<sup>2</sup>

**4,60 %**

Comportement des obligations européennes à haut rendement\*<sup>1</sup>

**113**

Entreprises financées

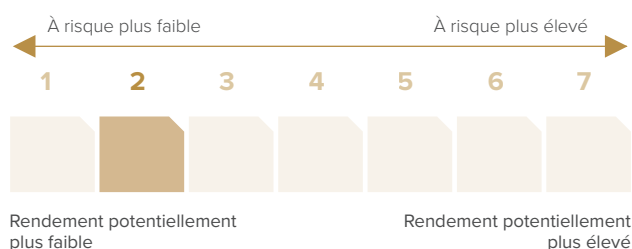
1. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Bloomberg  
2. La performance annuelle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Bloomberg



## ● L'OBJECTIF DE FAIRE MIEUX QUE L'UNIVERS EUROPÉEN

**CORUM BEHY** a pour objectif de générer une performance supérieure à celle de l'univers européen des obligations à haut rendement, représenté par un indice de référence. La stratégie d'investissement de CORUM BEHY s'appuie sur une recherche des meilleures opportunités d'achat et une capacité à réduire la volatilité pour se protéger.

### Échelle de risque de CORUM BEHY



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**5,10 %**

Performance au 30 juin 2023<sup>1</sup>

**-6,92 %**

Performance\* annuelle 2022<sup>2</sup>

**4,60 %**

Comportement des obligations européennes à haut rendement\*<sup>1</sup>

**134**

Entreprises financées

1. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Bloomberg  
2. La performance annuelle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Bloomberg

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

### \*En savoir plus

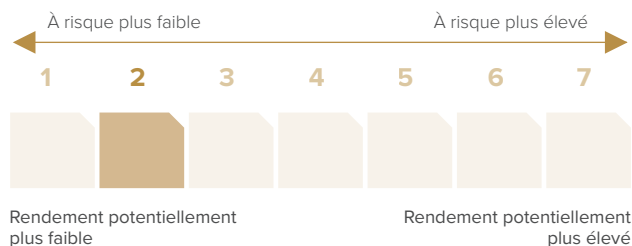
Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.



## ● LA RÉPONSE À UN BESOIN DE PLACEMENT À COURT TERME

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

### Échelle de risque de CORUM BSD



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**3,23 %**

Performance au 30 juin 2023<sup>1</sup>

**-2,84 %**

Performance\* annuelle 2022<sup>2</sup>

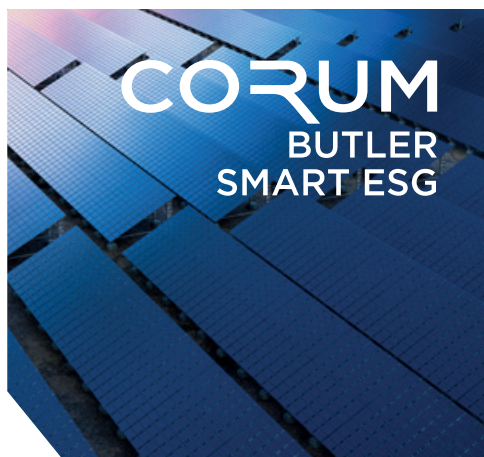
**1,82 %**

Performance de l'indice de référence\*<sup>1</sup>

**74**

Entreprises financées

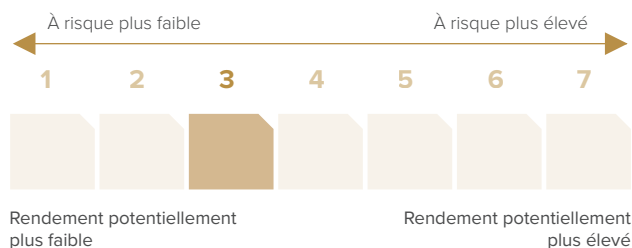
1. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Bloomberg  
2. La performance annuelle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Bloomberg



## ● LE FONDS OBLIGATAIRE LABELLISÉ INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE

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

### Échelle de risque de CORUM Butler Smart ESG



## ● LES CHIFFRES CLÉS

Chiffres au 30 juin 2023

**3,41 %**

Performance au 30 juin 2023<sup>1</sup>

**-7,46 %**

Performance\* annuelle 2022<sup>2</sup>

**3,77 %**

Performance de l'indice de référence\*<sup>1</sup>

**72**

Entreprises financées

1. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Bloomberg  
2. La performance annuelle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Bloomberg

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

**\*En savoir plus**

Retrouvez toutes les définitions dans le glossaire en page 15.

Les exemples d'investissements réalisés par CORUM Butler Entreprises et CORUM BEHY ne constituent pas un engagement quant à ses futurs investissements, ne préjugent pas de ses performances futures et sont réalisés dans les obligations émises par les entreprises présentées. Ces exemples ne sont pas exhaustifs. Certaines obligations en portefeuille offrent un rendement potentiel inférieur à ceux présentés.

# LES ENTREPRISES FINANCÉES



GOLDEN GOOSE / ★



- Rendement au 30/06/2023<sup>1</sup> : **6,11 %**
- Remboursement de l'emprunt : **05/2027**

## CORUM BUTLER ENTREPRISES

GOLDEN GOOSE

\\ **Projet financé : Développement des ventes en direct et du digital**

Golden Goose est une marque de chaussures de luxe italienne lancée en 2000. Elle se démarque par le design de ses baskets et ses bottes qui associent l'aspect vintage et contemporain. Chaque paire est fabriquée à la main avec des matériaux de haute qualité. Les produits Golden Goose sont régulièrement portés par des célébrités et acteurs de la mode, renforçant le succès autour de la marque. Disponibles dans de nombreuses boutiques de luxe, la marque continue le développement de sa vente de produits en ligne.



THOM



- Rendement au 30/06/2023<sup>1</sup> : **6,81 %**
- Remboursement de l'emprunt : **03/2026**

## CORUM BEHY

THOM GROUP

\\ **Projet financé : Développement des activités en Italie et Allemagne et investissements digitaux**

En moins de 40 ans, THOM Group est devenu le leader européen de la bijouterie en proposant des gammes de produits accessibles. Grâce à des marques fortes, l'entreprise connaît une forte croissance depuis sa création. Elle compte désormais 8 enseignes européennes dont Histoire d'Or, Marc Orian et Trésor. Avec 1 100 magasins et 6 sites de commerce en ligne, THOM Group s'appuie sur plus de 4700 employés qui travaillent au quotidien pour offrir une expérience unique à leurs clients.

### ● AUTRES ENTREPRISES FINANCÉES PAR LES PRODUITS OBLIGATAIRES DE LA GAMME (Au 30/06/2023. Source : Groupe CORUM)



ELIS (services)

RENDEMENT NON GARANTI  
AU 30/06/2023 : **4,38 %**



AUTODISTRIBUTION (automobiles)

RENDEMENT NON GARANTI  
AU 30/06/2023 : **5,53 %**



ROLLS-ROYCE (automobiles)

RENDEMENT NON GARANTI  
AU 30/06/2023 : **4,56 %**



BANIJAY (audiovisuel)

RENDEMENT NON GARANTI  
AU 30/06/2023 : **4,65 %**

1. Non garanti

# LES FONDS VERT ET SOLIDAIRE

Le groupe CORUM s'appuie sur des savoir-faire spécifiques : l'immobilier et les fonds obligataires à haut rendement. L'expertise en épargne verte et solidaire ne se décreète pas. Nous avons donc décidé de faire appel à Sienna Gestion, **un acteur indépendant et engagé historiquement dans l'investissement socialement responsable** pour continuer de proposer à nos épargnants des fonds reconnus.

Fidèle à ses convictions, CORUM Life a choisi des fonds qui participent au financement de l'économie réelle. Le contrat offre la possibilité d'investir en gestion libre dans un fonds vert et un fonds solidaire.

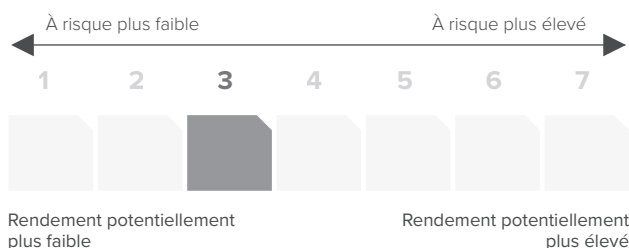
## ● SIENNA OBLIGATIONS VERTES ISR

Créé en 2015, ce fonds investit, pour au moins 83,5 % (le minimum pour obtenir le label Greenfin étant de 75 %), dans des obligations vertes. Elles visent à financer des projets de transition énergétique et écologique : 935,12 tonnes de CO2 évitées par million d'euro investi en Obligations Vertes<sup>1</sup>. Les autres investissements sont sélectionnés sur la base de critères ESG.

**Le fonds labellisé Greenfin\* suit une approche ISR spécifique.**

Performance annuelle 2022<sup>2</sup> : **-17,1 %**  
Performance au 30 juin 2023<sup>3</sup> : **2,35 %**

Échelle de risque de SIENNA OBLIGATIONS VERTES ISR



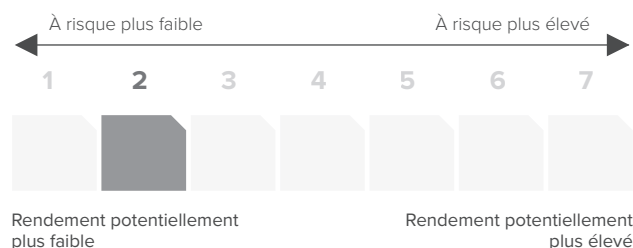
1. Émissions calculées sur les encours au 30/09/2022 avec un taux de couverture de 78 % de l'actif du portefeuille (Source : S&P Global Trucost), équivalent aux émissions générées par un avion A380 pour faire environ 6 allers-retours Paris-New-York (Source : ADEME / Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Énergie).
2. La performance annuelle de SIENNA OBLIGATIONS VERTES ISR, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Sienna Gestion
3. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Sienna Gestion

## ● SIENNA SOLIDAIRE ISR

Il s'agit d'un fonds évoluant dans un univers d'investissement essentiellement ISR construit à partir de critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance dits « critères ESG »<sup>1</sup>. Ce fonds est géré selon 3 approches : une poche obligataire court terme, une poche monétaire et une gestion complétée par des investissements solidaires à hauteur de 5 % à 10 %. Ces derniers sont pour partie orientés vers des projets gérés par la fondation Habitat et Humanisme.

Performance annuelle 2022<sup>2</sup> : **-2,9 %**  
Performance au 30 juin 2023<sup>3</sup> : **0,95 %**

Échelle de risque de SIENNA SOLIDAIRE ISR



1. Plus de 90 % de l'actif du fonds dispose d'une analyse ESG, chiffre calculé hors émetteurs publics et liquidités détenues à titre accessoire, et titres solidaires le cas échéant. Le fonds ne bénéficie pas du label gouvernemental ISR.
2. La performance annuelle de SIENNA SOLIDAIRE ISR, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 31/12/2021 au 30/12/2022. Source : Sienna Gestion
3. La performance semestrielle, nette de frais de souscription et de gestion, a été calculée du 30/12/2022 au 30/06/2023. Source : Sienna Gestion

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



## GLOSSAIRE

**Code ISIN** : (International Securities Identification Numbers) identifiant international unique de douze caractères permettant d'identifier les titres financiers comme les obligations et les actions.

**Contrat en unités de compte** : les contrats d'assurance vie en unités de compte sont des contrats au sein desquels l'épargne est investie sur des fonds divers (SCPI, obligations d'entreprises...). Le souscripteur du contrat peut faire évoluer la répartition de son investissement sur les différentes unités de compte, en fonction de ses objectifs et de l'évolution des marchés financiers.

**Échelle de risque SCPI** : l'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 10 années. Il permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés. Nous avons classé ces fonds dans la classe de risque 3 sur 7 pour CORUM Origin, 4 sur 7 pour CORUM XL et 3 sur 7 pour CORUM Eurion.

**Échelle de risque fonds obligataires** : ces fonds se classent dans la catégorie 2 et 3 (pour CORUM Butler Smart ESG) car les fonds de ce type sont susceptibles de connaître des variations de valeur de leur part d'amplitude faible. La catégorie de risque pourrait être amenée à évoluer dans le temps. Les données historiques utilisées pour calculer cet indicateur pourraient ne pas être suffisantes pour déterminer le profil de risque futur des fonds.

**Indice de référence** : l'indice de BCO est l'IBOXXMJA. Il est utilisé pour connaître la performance du marché européen des obligations à haut rendement. Les indices de référence de CORUM BEHY, CORUM Butler Smart ESG et CORUM BSD sont respectivement l'IBOXXMJA, 75 % IBOXXMJA + 25 % EURIBOR 1M et EURIBOR 1M + 1 %. Ces indices de référence sont utilisés pour mesurer la performance des fonds. Les fonds sont gérés de manière active sans obligation de répliquer indice et indices de référence.

**Instrument de couverture** : produit financier (dérivé) utilisé pour annuler ou limiter le risque lié à un élément dit sous-jacent (ou couvert) comme les obligations, les actions ou les taux.

**Label ISR et Greenfin** : le label Greenfin garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Le label ISR a pour objectif d'offrir une meilleure visibilité aux fonds d'investissement en respectant les principes de l'investissement socialement responsable. La décision d'investir tient compte de toutes les caractéristiques et de tous les objectifs du placement collectif, tels que décrits dans les informations à communiquer aux investisseurs

**Obligation** : les obligations sont des titres de créance utilisés par les entreprises (ou les États) pour emprunter de l'argent sur les marchés financiers, afin de financer leur activité. En achetant des obligations, les sociétés de gestion financière (ou les particuliers) reçoivent un intérêt, en rémunération de ce prêt. Au terme prévu de l'obligation, et sans défaut de paiement de l'entreprise, celle-ci rembourse le montant emprunté. Pendant leur durée de vie, les obligations sont vendues et échangées sur un marché dit secondaire, ce qui permet aux investisseurs d'optimiser leur portefeuille. Il existe de nombreuses catégories d'obligations, aux caractéristiques et aux risques variés.

**Performance des fonds obligataires** : correspond à l'évolution de leur valeur sur une période donnée, nette de frais de gestion.

**Rendement à l'acquisition** : rendement immobilier au jour de l'acquisition, à savoir le loyer annuel rapporté au prix d'acquisition tous frais inclus de l'immeuble (droits d'enregistrement et honoraires de commercialisation inclus). Le rendement des immeubles à leur acquisition ne prend pas en compte les frais de la SCPI et ne préjuge pas de sa performance annuelle.

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

**SCPI** : une société civile de placement immobilier (SCPI) est une société qui collecte l'épargne de particuliers, dans le but d'acquérir et de gérer un patrimoine immobilier. En contrepartie de cet investissement, les épargnants reçoivent des parts, sur lesquelles ils peuvent percevoir des dividendes potentiels, générés par l'encaissement des loyers par la SCPI.

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

**Valeur de part** : correspond à la valeur d'achat ou de revente d'une part du fonds à un instant donné (valeur de l'actif net du fonds divisée par le nombre de parts souscrites).



## FRAUDE : SOYEZ VIGILANT

## AYEZ LES BONS RÉFLEXES face aux tentatives de fraude à l'investissement en suivant nos conseils

En cette période propice aux abus, le groupe CORUM souhaite sensibiliser aux bonnes pratiques à adopter et aux réflexes nécessaires avant tout investissement, afin de mieux éviter ces tentatives de fraudes.

- Ne pas communiquer vos coordonnées personnelles et bancaires à des interlocuteurs ou dans des formulaires qui ne peuvent pas être vérifiés.
- Ne pas croire tout ce qu'un interlocuteur dit au téléphone, car il n'est pas forcément celui qu'il prétend être.
- Ne pas céder aux pressions d'un interlocuteur, et prendre le temps de réfléchir.
- Se méfier des prix réduits et des promesses de rendement élevé et rapide, sans risque

## MENTIONS LÉGALES

**CORUM Life** est une société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital social de 20 000 000 €, régie par le code des assurances et inscrite au RCS de Paris sous le numéro 852 264 332 Siège social : 1 rue Euler 75008 Paris. Société soumise au contrôle de l'autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) (4 place de Budapest – 75436 Paris Cedex 9)

Le contrat CORUM Life est distribué par **CORUM L'Épargne**, société par actions simplifiée au capital social de 1 000 000,00 €, RCS Paris n° 851 245 183. Siège social 1 rue Euler 75008 Paris. Inscription auprès de l'ORIAS sous le numéro 20002932 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en ses qualités de mandataire en opérations de banque et services de paiement, conseiller en investissements financiers, membre de la CNCIF, chambre agréée par l'AMF, mandataire d'intermédiaire d'assurance et agent général d'assurance sous le contrôle de l'ACPR, 4 Place de Budapest CS 92459 75436 Paris.

Les SCPI sont gérées par CORUM Asset Management (CORUM), SAS au capital de 600 000 € - RCS Paris n° 531 636 546 - 1 rue Euler - 75008 Paris - [www.corum.fr](http://www.corum.fr). Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le numéro GP-1000012 le 14 avril 2011, agrément AIFM en date du 10 juillet 2014 au titre de la directive 2011/61/UE. **CORUM Origin**,

visa SCPI n°12-17 de l'AMF du 24 juillet 2012. **CORUM XL**, visa SCPI n°19-10 de l'AMF du 28 mai 2019. **CORUM Eurion**, visa SCPI n°20-04 de l'AMF du 21 janvier 2020.

Les fonds obligataires sont gérés par CORUM Butler Asset Management (Dublin) Société de Gestion agréée par la Banque Centrale d'Irlande (numéro C176313) et bénéficiant du passeport européen délivré le 17/05/2019. **CORUM Butler Entreprises** - code ISIN IE000WOATID0. **BCO** (Butler Credit Opportunities Fund) - code ISIN IE00BMVX2J49. **CORUM BEHY** (CORUM Butler European High Yield Fund) - code ISIN IE00BMCT1P08. **CORUM Butler Smart ESG** (CORUM Butler Smart ESG Fund) - code ISIN IE00BK72TL28. **CORUM BSD** (CORUM Butler Short Duration Bond Fund) - code ISIN IE00BK72TN42.

Les fonds vert et solidaire sont gérés par **Sienna Gestion**. Société anonyme à Conseil d'administration au capital de 9 728 000€ - RCS : 320 921 828 Paris - N° Agrément AMF : GP 97020 en date du 13 mars 1997 - N° TVA intracommunautaire : FR 47 320 921 828 - Code APE : 6430Z - Siège social : 21 rue Laffitte 75317 Paris Cedex 09. Sienna Obligations Vertes ISR – code ISIN FR0012847325. Sienna Flexi Taux Solidaire ISR – code ISIN FR0013477171.

# LES DISTINCTIONS

## • UN CONTRAT D'ASSURANCE VIE DE NOMBREUSES FOIS PRIMÉ

Depuis sa création, CORUM Life suscite l'intérêt sur le marché de l'assurance vie. Pour preuve, les experts et professionnels du secteur ont récompensé le contrat à plus de 20 reprises, mettant ainsi en avant son innovation, ses spécificités et l'attention particulière que la compagnie apporte à ses clients.

2023 | 2022 | 2021 | 2020

### Tout sur mes finances

Top d'or du meilleur service client  
Top d'or du meilleur contrat premium  
Top d'argent du meilleur service client  
Top d'argent du nouveau contrat  
Top de bronze de la meilleure innovation



2023 | 2022 | 2021

### Pyramides de la gestion de patrimoine

Prix du développement  
Prix du contrat de l'année  
Prix de l'innovation



2023 | 2022 | 2021

### Good Value for Money

Label - Sélection épargne patrimoniale



2023 | 2022 | 2021

### Gestion de fortune

Oscar du meilleur contrat d'assurance vie  
Oscar du meilleur service aux assurés  
Oscar du contrat d'assurance vie à gestion profilée  
Oscar du meilleur contrat par un assureur  
Oscar de l'innovation  
Oscar du nouveau contrat et profil dynamique

2023 | 2022 | 2021

### Le Revenu

Meilleur contrat dans la thématique « immobilier »  
Prix spécial de l'innovation

2020

### Victoire de la Pierre Papier

Médaille d'or « meilleure innovation »

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



www.corum.fr | 01 53 75 43 92

**CORUM**  
L'ÉPARGNE

LES NOUVEAUX  
ÉPARGNANTS