

Dispositions spéciales

Société Civile de Placement Immobilier (SCPI)



Cette offre est proposée au sein des contrats d'assurance vie et de capitalisation dont l'assureur est Cardif Assurance Vie du 21/06/2023 au 31/01/2024.

dans la limite de l'enveloppe disponible et peut-être close à tout moment.

Demande de versement/arbitrage

N° de client Cardif:
N° d'adhésion/de contrat:
Nom du contrat:
Référence de l'acte:

Cadre réservé à l'intermédiaire en assurance

Numéro d'apporteur:
Nom:

Adhérent/Souscripteur:

Nom:
Nom de naissance:
Prénom:

Co-Adhérent/Co-Souscripteur (le cas échéant):

Nom:
Nom de naissance:
Prénom:

Souscripteur Personne Morale (raison sociale):

L'effectue sur le support en unité de compte de type SCPI suivant:

| Libellé de la SCPI | Montant minimum / maximum par opération |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> SCPI PFO 2 | 5 000 € / 150 000 € |
| <input type="checkbox"/> SCPI ACCIMMO PIERRE | |
| <input type="checkbox"/> SCPI PRIMOVIE | |
| <input type="checkbox"/> SCPI LF LE GRAND PARIS | |
| <input type="checkbox"/> SCPI RIVOLI AVENIR PATRIMOINE | 5 000 € / 100 000 € |
| <input type="checkbox"/> SCPI EFIMMO | |

- un versement brut de frais sur versement: € *(Les frais sur versement appliqués sont ceux indiqués dans le bulletin d'opération joint)*
- un arbitrage provenant du Fonds général brut de frais d'arbitrage: € *(Les frais d'arbitrage appliqués sont ceux indiqués dans le bulletin d'opération joint)*

Pour la part de la valeur de rachat affectée au support en unités de compte SCPI, les dispositions énoncées ci-dessous viennent en dérogation à l'ensemble des dispositions contractuelles relatives:

- aux versements,
- aux arbitrages,
- à la valorisation de la part de la valeur de rachat affectée aux unités de compte,
- aux rachats.

Les autres caractéristiques du contrat restent inchangées.

Les SCPI sont éligibles aux contrats PEP dans les limites du profil défini par le Profilscore.

Offre disponible exclusivement dans le cadre de la **Gestion libre**, pour les versements et les arbitrages en provenance du Fonds général.

Le support en unités de compte de type SCPI ne peut être choisi:

- dans un contrat dit « DSK »⁽¹⁾, avec option PEA ou uniquement en euros,
- dans le cadre des services financiers proposés par le contrat,
- comme support à investir dans le cadre des versements réguliers,
- comme support à désinvestir dans le cadre des rachats partiels programmés.

Le versement net de frais sur versements ou l'arbitrage net de frais d'arbitrage affecté au support en unités de compte SCPI choisi bénéficie des conditions suivantes:

(1) Selon l'article 125 0-A-I 1°, alinéas 8 à 16, du Code général des impôts (issu de l'article 21 de la loi de finances pour 1998) et les décrets 98-412 et 98-413 du 28 mars 1998.

Paraphe de l'Adhérent/
du Souscripteur⁽⁵⁾

Paraphe du co-Adhérent/
du co-Souscripteur⁽⁵⁾⁽⁶⁾
(le cas échéant)

La constitution du capital

Pendant la période de commercialisation, l'Adhérent/Le Souscripteur peut affecter une part de son versement initial ou complémentaire⁽²⁾ ou d'un arbitrage sortant du Fonds général sur le support en unités de compte SCPI choisi.

Pour chaque opération, l'investissement sur un support en unités de compte de type SCPI est de minimum 5 000 euros et maximum 150 000 euros (à l'exclusion du support Efimmo, accessible jusqu'à 100 000 euros).

Pour un versement, sous réserve de l'encaissement des fonds par Cardif, ou pour un arbitrage, la valeur retenue pour la conversion en unités de compte de la part du versement net de frais sur versement ou de la part de l'arbitrage net de frais d'arbitrage affectée au support en unités de compte SCPI est la suivante :

| Libellé de la SCPI | valeur retenue pour la conversion en unités de compte (en % du prix de souscription d'une part de SCPI à la date de conversion) |
|-------------------------------|--|
| SCPI PFO 2 | 97,5 % |
| SCPI ACCIMMO PIERRE | 97,5 % |
| SCPI EFIMMO | 97,5 % |
| SCPI LF LE GRAND PARIS | 97,5 % |
| SCPI RIVOLI AVENIR PATRIMOINE | 97,5 % |
| SCPI PRIMOVIE | 100 % |

Après chaque opération :

- La part totale de la valeur de rachat affectée à la SCPI sélectionnée ne doit pas dépasser 500 000 euros par support et par adhésion/contrat,
- La part totale de la valeur de rachat affectée à des supports immobiliers ne doit pas excéder 5 000 000 euros et 70 % de la valeur de rachat de l'adhésion/du contrat.

Les frais spécifiques liés au support en unités de compte SCPI choisi viennent s'ajouter aux frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Les frais liés au support en unités de compte sont précisés dans les caractéristiques principales ou le Document d'Informations Clés (DIC) / le Document d'Informations Spécifiques (DIS) du support et viennent diminuer la valeur liquidative du support.

La valorisation du capital

Évaluation des unités de compte

La valeur de rachat affectée au support en unités de compte SCPI choisi est égale au nombre d'unités de compte de cette SCPI détenues multiplié par la valeur de retrait d'une part de cette SCPI. Cette valeur de retrait est régulièrement mise à jour par la société de gestion du fonds et est sujette aux évolutions du marché immobilier. Les critères d'évaluation de la valeur de retrait sont précisés dans la Note d'information de la SCPI, disponible auprès de votre conseiller.

Désinvestissement du support en unités de compte

En cas d'opération de désinvestissement du support en unités de compte SCPI choisi, la valeur de l'unité de compte retenue pour la conversion est la valeur de retrait de la part de cette SCPI à la date d'effet de l'opération.

Pour chaque support en unités de compte intervenant dans l'opération, si Cardif Assurance Vie se trouve dans l'impossibilité d'acheter ou de vendre un des actifs concernés par l'opération (par exemple en cas d'absence de cotation ou de liquidité), la date de conversion est repoussée du nombre de jours nécessaires pour réaliser l'achat ou la vente de cet actif.

Pénalités de sortie

En cas de rachat partiel⁽⁵⁾, de rachat total⁽⁵⁾ ou d'arbitrage sortant dans un délai de 3 ans à compter de la date d'effet du versement ou de l'arbitrage affecté au support en unités de compte SCPI, la valeur de rachat est diminuée de pénalités de sortie égales à 3 % du montant désinvesti du support en unités de compte SCPI dans les conditions prévues à l'article R.132-5-3 du Code des assurances.

Affectation des revenus distribués par la SCPI

En cas de distribution de revenus par le support en unités de compte SCPI, Cardif Assurance Vie affectera 100 % des revenus distribués par celui-ci, au prorata du nombre d'unités de compte détenues à la date de paiement des revenus de la façon suivante :

| Libellé de la SCPI | Support de réaffectation des revenus |
|-------------------------------|---|
| SCPI PFO 2 | Le Fonds général ou s'il n'est pas accessible au contrat sur un support monétaire. |
| SCPI ACCIMMO PIERRE | |
| SCPI EFIMMO | |
| SCPI LF LE GRAND PARIS | |
| SCPI RIVOLI AVENIR PATRIMOINE | |
| SCPI PRIMOVIE | Support en unité de compte adossé à un actif ayant un SRI inférieur ou égal à deux ⁽⁶⁾ |

Les unités de compte SCPI, acquises dans le cadre d'un versement ou d'un arbitrage, donnent droit aux distributions de revenus à compter de leur date d'acquisition, sans application d'un différé de jouissance.

En cas d'opération de désinvestissement du support en unités de compte SCPI, les unités de compte cédées donnent droit aux distributions de revenus jusqu'à la dernière distribution précédant leur cession.

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et/ou immobiliers. Les supports en unités de compte présentent donc un risque de perte en capital pouvant être partielle ou totale. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

(2) Hors contrats de capitalisation Personnes Morales, pour lesquels l'offre n'est disponible que pour le versement initial, sauf dispositions contractuelles contraires.

(3) Sous réserve de l'accord du bénéficiaire s'il est acceptant.

(4) SRI inférieur ou égal à 2 : un actif ayant un indicateur synthétique de risque dont la classe de risque est basse, au sens de l'article 3 du Règlement délégué (UE) n° 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017.

Paraphe de l'Adhérent/
du Souscripteur⁽⁵⁾

Paraphe du co-Adhérent/
du co-Souscripteur⁽⁵⁾⁽⁶⁾
(le cas échéant)

Signature(s)

Je reconnais avoir reçu, pris connaissance et accepté les dispositions spéciales ci-dessus ainsi que, les caractéristiques principales du support en unités de compte SCPI, valablement indiquées par la remise par le Document d'Informations Clés (DIC) / du Document d'Informations Spécifiques (DIS).

Je reconnais également avoir été informé(e) que le Document d'Informations Clés (DIC) / le Document d'Informations Spécifiques (DIS) du support en unités de compte est mis à disposition sur le site de l'Assureur: <https://document-information-cle.cardif.fr/CGPI>.

Fait à: _____, le: ____/____/____

Signature de l'Adhérent/du Souscripteur⁽⁵⁾

Signature du co-Adhérent/du co-Souscripteur⁽⁵⁾⁽⁶⁾
(le cas échéant)

(5) Si l'Adhérent/le Souscripteur bénéficie d'une mesure de protection (tutelle, curatelle, habilitation familiale, sauvegarde de justice), paraphes et signature du(des) représentant(s) légal(aux). Il convient de se rapprocher de votre Courtier pour connaître les démarches à effectuer.

Si l'Adhérent/le Souscripteur est un mineur, paraphes et signature du(des) représentant(s) légal(aux).

Si le Souscripteur est une personne morale, paraphes et signature du(des) représentant(s) habilité(s) à signer pour la personne morale.

(6) Paraphes et signature indispensables pour les contrats en co-adhésion/co-souscription.

Merci d'adresser ce document sans omettre de le signer, à votre correspondant habituel. À réception de ce document par Cardif, un avenant doit vous être adressé dans un délai maximum de 3 semaines. Si ce n'était pas le cas, veuillez nous le signaler.

Cardif Assurance Vie

SA au capital de 719 167 488 € - RCS Paris 732 028 154

Entreprise régie par le Code des assurances

Siège social: 1, boulevard Haussmann 75009 Paris

Bureaux: 8 rue du Port, 92728 Nanterre Cedex - France

