

Avenant à votre contrat

Vous trouverez ci-joint un avenant à votre notice précisant les modifications qui interviendront sur le contrat PER Placement-direct à compter du 02 novembre 2021.

MODIFICATIONS APORTEES A LA CONVENTION PER Placement-direct AVENANT A LA NOTICE

Modifications des profils d'investissement du mode d'allocation Pilotage Retraite

Les profils d'investissement « Pilotage prudent », « Pilotage équilibré » et « Pilotage dynamique » du mode d'allocation Pilotage Retraite sont, à compter du 02 novembre 2021, remplacés par les profils d'investissement « PER prudent », « PER équilibré » et « PER dynamique ».

Les adhérents pour lesquels le mode d'allocation Pilotage Retraite est en vigueur au 02 novembre 2021 conservent le profil d'investissement « Pilotage prudent », « Pilotage équilibré » ou « Pilotage dynamique » applicable à leur adhésion à cette même date. Il est toutefois précisé :

- D'une part, qu'au sein de ces trois profils d'investissement l'unité de compte « SLF (Lux) Multi Asset Moderate R » référencée sous le code ISIN n° LU0367327417 est remplacée par l'unité de compte suivante : « SLF (F) Multi Asset Tempo P » référencée sous le code ISIN n° FR0014003HB1 ; les droits libellés dans l'ancienne unité de compte seront arbitrés vers la nouvelle unité de compte lors du prochain arbitrage automatique semestriel.
- D'autre part, que tout changement de profil d'investissement ne pourra se faire que vers les nouveaux profils d'investissement « PER prudent », « PER équilibré » ou « PER dynamique ».

Les grilles des profils d'investissement initiaux mises à jour, les grilles des nouveaux profils d'investissement, ainsi que le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) détaillant les caractéristiques principales de l'unité de compte « SLF (F) Multi Asset Tempo P » sont annexés à la présente.

Suppression de l'arbitrage automatique en cas de moins-values

L'option arbitrage automatique en cas de moins-values est supprimée et ne pourra plus être retenue par les titulaires du plan à compter du 02 novembre 2021. Pour les adhésions pour lesquelles elle était en vigueur à cette même date, l'option d'arbitrage automatique en cas de moins-values continuera de s'appliquer, dans les conditions prévues lors de sa mise en place, jusqu'à sa dénonciation par les adhérents concernés.

Les autres dispositions du Plan demeurent inchangées.

Annexe I : Grilles des profils d'investissement initiaux mises à jour

Profil prudent – « Pilotage prudent »

Horizon de placement en années	Fonds euros	SLF (Lux) Multi Asset Growth R	SLF (F) Bond Global Inflation P	SLF (Lux) Multi Asset Balanced R	SLF (F) Multi Asset Tempo P	SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P	Eres Multigestion PME
≥ 30 ans	0%	0%	10%	15%	65%	10%	0%
29 ans	0%	0%	10%	15%	65%	10%	0%
28 ans	0%	0%	10%	15%	65%	10%	0%
27 ans	0%	0%	10%	15%	65%	10%	0%
26 ans	0%	0%	10%	15%	65%	10%	0%
25 ans	0%	0%	10%	15%	70%	5%	0%
24 ans	0%	0%	5%	10%	80%	5%	0%
23 ans	0%	0%	5%	10%	80%	5%	0%
22 ans	0%	0%	5%	10%	80%	5%	0%
21 ans	0%	0%	5%	10%	80%	5%	0%
20 ans	0%	0%	5%	10%	80%	5%	0%
19 ans	5%	0%	5%	10%	80%	0%	0%
18 ans	5%	0%	5%	10%	80%	0%	0%
17 ans	5%	0%	5%	10%	80%	0%	0%
16 ans	5%	0%	5%	10%	80%	0%	0%
15 ans	5%	0%	5%	10%	80%	0%	0%
14 ans	10%	0%	5%	5%	80%	0%	0%
13 ans	15%	0%	5%	0%	80%	0%	0%
12 ans	20%	0%	0%	0%	80%	0%	0%
11 ans	25%	0%	0%	0%	75%	0%	0%
10 ans	30%	0%	0%	0%	70%	0%	0%
9 ans	35%	0%	0%	0%	65%	0%	0%
8 ans	40%	0%	0%	0%	60%	0%	0%
7 ans	50%	0%	0%	0%	50%	0%	0%
6 ans	60%	0%	0%	0%	40%	0%	0%
5 ans	70%	0%	0%	0%	30%	0%	0%
4 ans	80%	0%	0%	0%	20%	0%	0%
3 ans	90%	0%	0%	0%	10%	0%	0%
2 ans	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1 an	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
0	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Profil équilibré – « Pilotage équilibré »

<i>Horizon de placement en années</i>	<i>Fonds euros</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Growth R</i>	<i>SLF (F) Bond Global Inflation P</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Balanced R</i>	<i>SLF (F) Multi Asset Tempo P</i>	<i>SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P</i>	<i>Eres Multigestion PME</i>
≥ 30 ans	0%	15%	0%	60%	10%	5%	10%
29 ans	0%	15%	0%	60%	10%	5%	10%
28 ans	0%	15%	0%	60%	10%	5%	10%
27 ans	0%	15%	0%	60%	10%	5%	10%
26 ans	0%	15%	0%	60%	10%	5%	10%
25 ans	0%	10%	10%	70%	0%	0%	10%
24 ans	0%	10%	10%	70%	0%	0%	10%
23 ans	0%	10%	10%	70%	0%	0%	10%
22 ans	0%	10%	10%	70%	0%	0%	10%
21 ans	0%	10%	10%	70%	0%	0%	10%
20 ans	0%	5%	5%	70%	10%	0%	10%
19 ans	0%	0%	5%	65%	20%	0%	10%
18 ans	0%	0%	5%	65%	20%	0%	10%
17 ans	0%	0%	5%	60%	25%	0%	10%
16 ans	0%	0%	5%	60%	25%	0%	10%
15 ans	0%	0%	5%	56%	30%	0%	9%
14 ans	0%	0%	5%	56%	30%	0%	9%
13 ans	5%	0%	0%	52%	34%	0%	9%
12 ans	5%	0%	0%	40%	48%	0%	7%
11 ans	5%	0%	0%	36%	52%	0%	7%
10 ans	5%	0%	0%	42%	50%	0%	3%
9 ans	10%	0%	0%	42%	45%	0%	3%
8 ans	20%	0%	0%	32%	45%	0%	3%
7 ans	30%	0%	0%	30%	40%	0%	0%
6 ans	40%	0%	0%	20%	40%	0%	0%
5 ans	50%	0%	0%	10%	40%	0%	0%
4 ans	60%	0%	0%	10%	30%	0%	0%
3 ans	70%	0%	0%	5%	25%	0%	0%
2 ans	80%	0%	0%	0%	20%	0%	0%
1 an	90%	0%	0%	0%	10%	0%	0%
0	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Profil dynamique – « Pilotage dynamique »

<i>Horizon de placement en années</i>	<i>Fonds euros</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Growth R</i>	<i>SLF (F) Bond Global Inflation P</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Balanced R</i>	<i>SLF (F) Multi Asset Tempo P</i>	<i>SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P</i>	<i>Eres Multigestion PME</i>
≥ 30 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
29 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
28 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
27 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
26 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
25 ans	0%	75%	0%	0%	10%	5%	10%
24 ans	0%	80%	0%	0%	10%	0%	10%
23 ans	0%	76%	0%	0%	14%	0%	10%
22 ans	0%	75%	10%	5%	0%	0%	10%
21 ans	0%	70%	10%	5%	5%	0%	10%
20 ans	0%	65%	10%	10%	5%	0%	10%
19 ans	0%	60%	10%	15%	5%	0%	10%
18 ans	0%	60%	10%	15%	5%	0%	10%
17 ans	0%	55%	10%	20%	5%	0%	10%
16 ans	0%	55%	10%	20%	5%	0%	10%
15 ans	0%	56%	10%	20%	5%	0%	9%
14 ans	0%	46%	5%	30%	10%	0%	9%
13 ans	0%	41%	0%	30%	20%	0%	9%
12 ans	0%	40%	0%	25%	28%	0%	7%
11 ans	0%	36%	0%	25%	32%	0%	7%
10 ans	0%	38%	0%	25%	34%	0%	3%
9 ans	10%	41%	0%	15%	31%	0%	3%
8 ans	20%	36%	0%	10%	31%	0%	3%
7 ans	30%	30%	0%	10%	30%	0%	0%
6 ans	40%	20%	0%	10%	30%	0%	0%
5 ans	50%	15%	0%	10%	25%	0%	0%
4 ans	60%	10%	0%	5%	25%	0%	0%
3 ans	70%	5%	0%	5%	20%	0%	0%
2 ans	80%	0%	0%	0%	20%	0%	0%
1 an	90%	0%	0%	0%	10%	0%	0%
0	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Annexe II : Grilles des nouveaux profils d'investissement

Profil prudent – « PER prudent »

Horizon de placement en années	Fonds euros	SLF (Lux) Multi Asset Growth R	SLF (F) Bond Global Inflation P	SLF (Lux) Multi Asset Balanced R	SLF (F) Multi Asset Tempo P	SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P	Eres Multigestion PME
≥ 30 ans	0%	15%	10%	40%	25%	10%	0%
29 ans	0%	15%	10%	40%	25%	10%	0%
28 ans	0%	15%	10%	40%	25%	10%	0%
27 ans	0%	15%	10%	40%	25%	10%	0%
26 ans	0%	15%	10%	40%	25%	10%	0%
25 ans	0%	15%	10%	40%	30%	5%	0%
24 ans	0%	10%	5%	40%	40%	5%	0%
23 ans	0%	10%	5%	40%	40%	5%	0%
22 ans	0%	10%	5%	35%	45%	5%	0%
21 ans	0%	10%	5%	35%	45%	5%	0%
20 ans	0%	10%	5%	35%	45%	5%	0%
19 ans	0%	10%	5%	35%	50%	0%	0%
18 ans	0%	10%	5%	35%	50%	0%	0%
17 ans	0%	10%	5%	35%	50%	0%	0%
16 ans	0%	10%	5%	35%	50%	0%	0%
15 ans	0%	10%	5%	35%	50%	0%	0%
14 ans	0%	5%	5%	30%	60%	0%	0%
13 ans	0%	0%	5%	25%	70%	0%	0%
12 ans	0%	0%	0%	25%	75%	0%	0%
11 ans	0%	0%	0%	25%	75%	0%	0%
10 ans	0%	0%	0%	20%	80%	0%	0%
9 ans	0%	0%	0%	20%	80%	0%	0%
8 ans	0%	0%	0%	15%	85%	0%	0%
7 ans	0%	0%	0%	15%	85%	0%	0%
6 ans	0%	0%	0%	10%	90%	0%	0%
5 ans	0%	0%	0%	10%	90%	0%	0%
4 ans	0%	0%	0%	5%	95%	0%	0%
3 ans	0%	0%	0%	5%	95%	0%	0%
2 ans	15%	0%	0%	0%	85%	0%	0%
1 an	35%	0%	0%	0%	65%	0%	0%
0	50%	0%	0%	0%	50%	0%	0%

Profil équilibré – « PER équilibré »

<i>Horizon de placement en années</i>	<i>Fonds euros</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Growth R</i>	<i>SLF (F) Bond Global Inflation P</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Balanced R</i>	<i>SLF (F) Multi Asset Tempo P</i>	<i>SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P</i>	<i>Eres Multigestion PME</i>
≥ 30 ans	0%	15%	5%	55%	0%	15%	10%
29 ans	0%	15%	5%	55%	0%	15%	10%
28 ans	0%	15%	5%	55%	0%	15%	10%
27 ans	0%	15%	5%	55%	0%	15%	10%
26 ans	0%	15%	5%	55%	0%	15%	10%
25 ans	0%	10%	10%	60%	0%	10%	10%
24 ans	0%	10%	10%	60%	0%	10%	10%
23 ans	0%	10%	10%	60%	0%	10%	10%
22 ans	0%	10%	10%	60%	0%	10%	10%
21 ans	0%	10%	10%	60%	0%	10%	10%
20 ans	0%	5%	5%	65%	10%	5%	10%
19 ans	0%	0%	5%	65%	15%	5%	10%
18 ans	0%	0%	5%	65%	15%	5%	10%
17 ans	0%	0%	5%	65%	15%	5%	10%
16 ans	0%	0%	5%	65%	15%	5%	10%
15 ans	0%	0%	5%	60%	26%	0%	9%
14 ans	0%	0%	5%	60%	26%	0%	9%
13 ans	0%	0%	0%	60%	31%	0%	9%
12 ans	0%	0%	0%	55%	38%	0%	7%
11 ans	0%	0%	0%	55%	38%	0%	7%
10 ans	0%	0%	0%	55%	42%	0%	3%
9 ans	0%	0%	0%	50%	47%	0%	3%
8 ans	0%	0%	0%	40%	57%	0%	3%
7 ans	0%	0%	0%	30%	70%	0%	0%
6 ans	0%	0%	0%	20%	80%	0%	0%
5 ans	0%	0%	0%	10%	90%	0%	0%
4 ans	0%	0%	0%	10%	90%	0%	0%
3 ans	0%	0%	0%	5%	95%	0%	0%
2 ans	5%	0%	0%	0%	95%	0%	0%
1 an	15%	0%	0%	0%	85%	0%	0%
0	25%	0%	0%	0%	75%	0%	0%

Profil dynamique – « PER dynamique »

<i>Horizon de placement en années</i>	<i>Fonds euros</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Growth R</i>	<i>SLF (F) Bond Global Inflation P</i>	<i>SLF (Lux) Multi Asset Balanced R</i>	<i>SLF (F) Multi Asset Tempo P</i>	<i>SLF (F) Equity EuroZone Minimum Volatility P</i>	<i>Eres Multigestion PME</i>
≥ 30 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
29 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
28 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
27 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
26 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
25 ans	0%	75%	0%	0%	0%	15%	10%
24 ans	0%	70%	5%	5%	0%	10%	10%
23 ans	0%	70%	5%	5%	0%	10%	10%
22 ans	0%	65%	10%	5%	0%	10%	10%
21 ans	0%	60%	10%	5%	5%	10%	10%
20 ans	0%	60%	10%	10%	5%	5%	10%
19 ans	0%	55%	10%	15%	5%	5%	10%
18 ans	0%	55%	10%	15%	5%	5%	10%
17 ans	0%	50%	10%	20%	5%	5%	10%
16 ans	0%	50%	10%	20%	5%	5%	10%
15 ans	0%	51%	10%	20%	5%	5%	9%
14 ans	0%	46%	5%	30%	10%	0%	9%
13 ans	0%	41%	0%	30%	20%	0%	9%
12 ans	0%	38%	0%	25%	30%	0%	7%
11 ans	0%	38%	0%	25%	30%	0%	7%
10 ans	0%	42%	0%	25%	30%	0%	3%
9 ans	0%	42%	0%	15%	40%	0%	3%
8 ans	0%	37%	0%	10%	50%	0%	3%
7 ans	0%	35%	0%	10%	55%	0%	0%
6 ans	0%	30%	0%	10%	60%	0%	0%
5 ans	0%	25%	0%	10%	65%	0%	0%
4 ans	0%	20%	0%	5%	75%	0%	0%
3 ans	0%	15%	0%	5%	80%	0%	0%
2 ans	0%	10%	0%	0%	90%	0%	0%
1 an	0%	5%	0%	0%	95%	0%	0%
0	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%