

L'épargne

CONTRATS D'ASSURANCE-VIE, DE CAPITALISATION
ET D'ÉPARGNE-RETRAITE

LE GUIDE
DES SUPPORTS
D'INVESTISSEMENT

2023



VOTRE ASSUREUR PARTENAIRE

› **Donnez vie à vos projets en investissant sur les marchés financiers.**

Face à une inflation en forte hausse impactant le rendement des placements, la diversification et l'investissement d'une partie de son épargne sur les marchés financiers via les unités de compte est élément clé pour dynamiser son contrat et faire face à l'érosion des rendements nets d'inflation. En contrepartie, l'épargnant doit accepter de prendre une part de risque car les sommes investies ne sont pas garanties et peuvent subir de fortes fluctuations en fonction des variations de la bourse.

Vous pouvez combiner support en euros et unités de compte au sein de vos contrats d'assurance-vie, de capitalisation ou d'épargne-retraite multisupports. La répartition entre ces supports doit être cohérente avec votre profil d'investisseur, votre horizon d'investissement et les objectifs que vous vous êtes fixés.

Pour vous accompagner dans votre démarche, n'hésitez pas à solliciter votre conseiller Vie. Il vous aidera à réaliser votre profil d'investisseur afin de vous faire bénéficier d'un conseil adapté à votre situation personnelle.

› **Avertissement**

Les unités de compte figurant dans ce guide présentent un risque de perte en capital, en particulier en cas de baisse de la valeur de ces actifs sur les marchés financiers. Parmi ces supports en unités de compte, ceux investis majoritairement en obligations ou en titres de créance sont soumis au risque de défaut de l'émetteur et de perte de valeur du capital investi en cas de rachat, d'arbitrage ou de dénouement par décès avant l'échéance de ce titre.

SMAvie BTP ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur, celle-ci étant sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers. Les documents d'informations clés pour l'investisseur peuvent être consultés sur le site de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), www.amf-france.org

Les informations publiées dans ce guide sont publiées à titre d'information. Elles n'ont aucune valeur contractuelle et ne sauraient constituer un conseil d'investissement.



Votre contrat d'assurance-vie, de capitalisation ou d'épargne-retraite multisupport vous donne la possibilité de combiner avec votre support en euros (capital garanti net de frais prélevés sur l'épargne gérée et brut de prélèvements fiscaux et sociaux) une ou plusieurs unités de compte (supports présentant un risque de perte en capital).

Vous pouvez ainsi accéder aux marchés financiers tout en choisissant la part de risque que vous souhaitez prendre.

Le tableau ci-dessous vous permet de visualiser les supports les mieux adaptés à vos objectifs et à votre profil.

Pour vous permettre de faire votre choix, vous trouverez pour chaque support :

- une visualisation des zones géographiques d'investissement grâce à une couleur,
- une échelle de risque DIC PRIIPS indiquant le niveau de risque des fonds supports de l'UC sur une échelle de 1 à 7.

POUR PLUS D'INFORMATIONS, N'HÉSITÉZ PAS À CONTACTER VOTRE CONSEILLER VIE.

LES FONDAMENTAUX

Ces supports permettent de se constituer un portefeuille diversifié de base et de profiter de l'expertise des équipes de SMA Gestion.

BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 8
BATI ACTIONS OPTIMUM	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 9
BATI PRUDENT	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 10
BATI ÉQUILIBRE	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 11
BATI EXPANSION	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 12
BATI RENDEMENT RÉEL	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 13
BATI CRÉDIT PLUS	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 14
BATI COURT TERME	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 15

LA SÉLECTION

Ces supports permettent d'investir dans des fonds de fonds gérés par différentes sociétés de gestion et investis selon une thématique spécifique.

BATI ENTREPRENDRE EURO	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 17
BATI ENTREPRENDRE PEA PME	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 18
BATI ENTREPRENDRE USA	ETATS-UNIS	RISQUE 4/7	PAGE 19
BATI ENTREPRENDRE ASIE	ASIE	RISQUE 4/7	PAGE 20
BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS	PAYS ÉMERGENTS	RISQUE 4/7	PAGE 21

Le « SUPPORT IMMOBILIER »

Ce support géré par La Française Real Estate Managers et dédié à SMAVie BTP a vocation à investir principalement dans des actifs immobiliers.

SMA IMMO	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 23
-----------------	--------	------------	---------

RETROUVEZ
LES FONDS SUPPLÉMENTAIRES RÉSERVÉS
à BATIPLACEMENT MultiCompte*

PAGE 38

* Contrat collectif de capitalisation nominatif à adhésion facultative dont les droits sont exprimés en euros et en unités de compte.

LES PARTENAIRES

Ces supports sont sélectionnés par SMA Gestion pour profiter de l'expertise de grands noms de la gestion d'actifs.

CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION	MONDE	RISQUE 5/7	PAGE 26
HSBC ACTIONS FRANCE	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 27
HSBC MICROCAPS EURO	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 28
INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 29
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 30
ODDO BHF MÉTROPOLE EURO SRI	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 31
MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 32
ODDO BHF IMMOBILIER	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 33
VALEUR INTRINSÈQUE	MONDE	RISQUE 5/7	PAGE 34
AMUNDI OBLIGATIONS INTERNATIONALES	MONDE	RISQUE 3/7	PAGE 35
CPR CONVEX ESG	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 36
OFI FINANCIAL INVESTMENT PRECIOUS METALS	MONDE	RISQUE 5/7	PAGE 37

SMABTP, UN PARTENAIRE À VOS CÔTÉS

SMABTP est l'assureur de référence du BTP et de l'immobilier.

Grâce à une parfaite connaissance des besoins de chaque profession, SMABTP propose des solutions d'assurance complètes, adaptées à chaque métier et permettant de couvrir tous les risques auxquels peuvent être confrontés les professionnels.

Leader du marché, il accompagne depuis 1859 tous les intervenants à l'acte de construire et contribue à leur réussite ainsi qu'à leur développement.

Des solutions d'épargne, de santé, de prévoyance et de retraite, pour vous en tant que dirigeant ou pour vos salariés, peuvent également vous être proposées.

LE CONSEILLER VIE, UN SPÉCIALISTE À VOTRE ÉCOUTE

Interlocuteur privilégié et en contact régulier avec vous, votre conseiller Vie vous aide à définir ou faire évoluer votre couverture d'assurance.

Son implantation locale en région au plus près de vous, sa connaissance de votre métier et de ses risques lui permettent de vous recommander les solutions les plus adaptées à votre structure.

À votre écoute pour prendre en compte la réalité économique de vos activités et bien entendu vos attentes, il apporte des réponses précises à chacune de vos interrogations.

www.smabtp.fr
Retrouvez-nous sur  

Ces informations sont fondées sur la réglementation en vigueur au 01/02/2023 et ne constituent pas un conseil ou un avis juridique ou fiscal.

Document publicitaire, sans valeur contractuelle - Seule la notice d'information a valeur de contrat.



SMAvie BTP - SOCIÉTÉ MUTUELLE D'ASSURANCE SUR LA VIE DU BÂTIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS
SOCIÉTÉ D'ASSURANCE MUTUELLE À COTISATIONS FIXES - ENTREPRISE RÉGIE PAR LE CODE DES ASSURANCES - SIÈGE SOCIAL ET DIRECTION GÉNÉRALE : 8 RUE LOUIS ARMAND - CS 71201 75738 PARIS CEDEX 15 RCS Paris 775 684 772 - Code APE 6511Z

