



Le guide des supports d'investissement

DES CONTRATS MULTISUPPORTS

// 2021

SMA **vie**

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

Le niveau extrêmement bas des taux d'intérêt et des rendements des livrets réglementés (Livret A, LDDS...) doit amener chacun à faire le point sur ses placements. La recherche de performance pour contrer la diminution des taux passe désormais par la diversification et l'investissement d'une partie de son épargne sur les marchés financiers. 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 fonds en euros et unités de compte au sein de vos contrats d'assurance-vie, de capitalisation ou d'épargne-retraite multisupports. La ventilation 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 SMAvie. 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 sur versement et de frais prélevés sur l'épargne gérée) une ou plusieurs unités de compte (supports non garantis sujets à des fluctuations à la hausse et à la baisse dépendant de l'évolution des marchés financiers et présentant un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs).

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 DICI indiquant le niveau de risque des fonds supports de l'UC sur une échelle de 1 à 7.

POUR PLUS D'INFORMATIONS, N'HÉSITÉS PAS À CONTACTER VOTRE CONSEILLER SMAVIE.

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 6/7	PAGE 18
BATI ACTIONS OPTIMUM	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 19
BATI PRUDENT	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 20
BATI ÉQUILIBRE	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 21
BATI EXPANSION	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 22
BATI RENDEMENT RÉEL	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 23
BATI CRÉDIT PLUS	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 24
BATI COURT TERME	EUROPE	RISQUE 1/7	PAGE 25

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 6/7	PAGE 27
BATI ENTREPRENDRE PEA PME	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 28
BATI ENTREPRENDRE USA	ETATS-UNIS	RISQUE 6/7	PAGE 29
BATI ENTREPRENDRE ASIE	ASIE	RISQUE 5/7	PAGE 30
BATI ENTREPRENDRE ÉMÉRGENTS	PAYS ÉMÉRGENTS	RISQUE 6/7	PAGE 31

LES PARTENAIRES

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

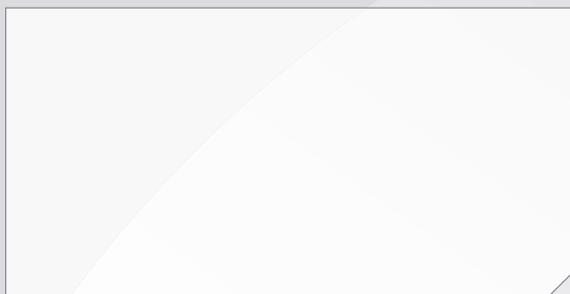
CARMIGNAC GREEN GOLD	MONDE	RISQUE 6/7	PAGE 35
HSBC ACTIONS FRANCE	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 36
HSBC MICROCAPS EURO	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 37
INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 38
LAZARD SMALL CAPS EURO	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 39
MÉTROPOLE FRONTIÈRE EUROPE	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 40
MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 41
ODDO BHF IMMOBILIER	EUROPE	RISQUE 6/7	PAGE 42
VALEUR INTRINSÈQUE	MONDE	RISQUE 6/7	PAGE 43
AMUNDI OBLIGATIONS INTERNATIONALES	MONDE	RISQUE 4/7	PAGE 44
CPR CONVEX ESG	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 45
OFI FINANCIAL INVESTMENT PRECIOUS METALS	MONDE	RISQUE 6/7	PAGE 46

RETROUVEZ
LES FONDS SUPPLÉMENTAIRES RÉSERVÉS
À BATIPLACEMENT MULTICOMPTE*

PAGE 48

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

POUR TOUTE AUTRE INFORMATION
CONTACTEZ DIRECTEMENT VOTRE CONSEILLER



Téléchargez notre application SMAvie INFOS

 www.smavie.fr



Ces informations sont fondées sur la réglementation en vigueur au 01/02/2021
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

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
775 684 772 RCS Paris - Code APE 65 11 Z - Siège Social et Direction Générale : 8 rue Louis Armand - CS 71201 - 75738 PARIS CEDEX 15


Epargne - Retraite - Prévoyance Vie

EN PARTENARIAT AVEC :


Filiale de la CAM btp

MUTUELLE D'ASSURANCE SUR LA VIE DES PROFESSIONNELS DU BÂTIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS
SOCIÉTÉ D'ASSURANCE MUTUELLE À COTISATIONS FIXES ENTREPRISE RÉGIE PAR LE CODE DES ASSURANCES
50, Cours Franklin Roosevelt - BP 6402 - 69413 Lyon cedex 06 - RCS Lyon D 324 774 298 000 16

COMPAGNIE D'ASSURANCE SUR LA VIE ET DE CAPITALISATION
SA À DIRECTOIRE ET CONSEIL DE SURVEILLANCE - ENTREPRISE RÉGIE PAR LE CODE DES ASSURANCES
Espace Européen de l'Entreprise - 14 Avenue de l'Europe - 67300 SCHILTIGHEIM - 343 030 748 RCS STRASBOURG