

SMAvie : de belles performances en 2019 grâce à la diversification sur les UC

Depuis plusieurs années, SMAvie conseille à ses sociétaires de diversifier leur épargne après avoir vérifié que cela correspond à leur profil d'investisseur. Lorsque tel est le cas, SMAvie préconise :

- depuis 2016, d'investir au moins 20 % sur l'unité de compte BATI ACTIONS INVESTISSEMENT et 80 % sur le support en euros SMAvie ;

- fin 2018, suite à la baisse des marchés actions et à la poursuite d'un environnement de taux bas, ce conseil a été relevé à 30 % sur BATI ACTIONS INVESTISSEMENT et 70 % sur le support en euros SMAvie afin de profiter d'un point d'entrée attrayant sur les marchés.

Cette répartition leur a permis de répondre à une situation de taux très bas tout en maîtrisant leur prise de risque.

Ces recommandations ont permis aux sociétaires SMAvie qui les ont suivies d'atteindre de belles performances en 2019 grâce à la forte progression du support BATI ACTIONS INVESTISSEMENT.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux :

- **7,94 % net* en 2019** pour une épargne répartie durant toute l'année de la manière suivante : 70 % sur le support en euros SMAvie + 30 % sur BATI ACTIONS INVESTISSEMENT
- **5,84 % net* en 2019** pour une épargne répartie durant toute l'année de la manière suivante : 80 % sur le support en euros SMAvie + 20 % sur BATI ACTIONS INVESTISSEMENT

* Le capital net de frais prélevés sur l'épargne gérée est garanti uniquement sur le support en euros. Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs.

Concernant le support en euros, dans un environnement marqué par des taux obligataires toujours historiquement bas, SMAvie affiche une politique de rendement raisonnable en 2019 avec des taux nets de frais prélevés sur l'épargne gérée et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux de :

- **1,65 % net en 2019 pour le support en euros du contrat d'assurance-vie multisupport BATIRETRAITE MultiCompte**
Taux annualisé sur 8 ans : **2,48 % net****
- **1,45 % net en 2019 pour le contrat d'assurance-vie monosupport en euros BATIRETRAITE 2**
Taux annualisé sur 8 ans : **2,49 % net****
- **1,65 % net en 2019 pour le support en euros du contrat de capitalisation multisupport BATIPLACEMENT MultiCompte**
Taux annualisé sur 8 ans : **2,48 % net****

** Performances annualisées sur 8 ans = du 30/12/2011 au 31/12/2019

Fidèle à son esprit mutualiste, SMAvie a servi ces taux à tous ses sociétaires, anciens et nouveaux, sans distinction de la part d'unités de compte figurant dans l'encours de leur contrat.

Dans ce contexte de taux durablement bas, SMAvie considère toujours que les unités de compte sont indispensables dans toute stratégie patrimoniale (dans les limites correspondant au profil d'investisseur de chaque sociétaire).

Grâce à la bonne tenue des marchés actions et à l'expertise des équipes de SMA Gestion, les principales unités de compte disponibles au sein des contrats d'assurance-vie SMAvie affichent de très belles performances.

En 2019, SMA Gestion se classe dans le Top 10 des meilleures sociétés de gestion en France pour sa gestion actions, selon le classement "Alpha League Table" France 2019. SMA Gestion s'est également vue décerner le prix de la meilleure société de gestion en France pour une gamme de 8 à 15 fonds notés, dans le cadre du classement Eurofonds-Fundclass 2019.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux	Performance 2019*	Performance annualisée sur 5 ans*	Performance annualisée sur 8 ans*
LES FONDAMENTAUX			
BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	22,62 %	7,21 %	10,43 %
BATI PRUDENT	2,56 %	0,14 %	0,85 %
BATI ÉQUILIBRE	8,05 %	2,02 %	3,18 %
BATI EXPANSION	15,69 %	4,85 %	6,92 %
BATI CREDIT +	2,77 %	0,47 %	2,03 %
LA SÉLECTION			
BATI ENTREPRENDRE EURO	21,72 %	4,03 %	7,73 %
BATI ENTREPRENDRE USA	27,62 %	7,47 %	11,16 %
BATI ENTREPRENDRE ASIE	21,74 %	6,05 %	6,40 %
BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS	21,87 %	4,50 %	4,35 %

Performances 2019 = du 31/12/2018 au 31/12/2019 – Performances annualisées sur 5 ans = du 24/12/2014 au 31/12/2019 – Performances annualisées sur 8 ans = du 30/12/2011 au 31/12/2019

Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs.

En dehors du support en euros, tous les supports financiers sont des supports en unités de compte qui 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.

A noter : l'option d'arbitrage automatique A contrario, option inédite sur le marché français de l'assurance-vie, s'est déclenchée fin décembre 2018. Ceci a permis aux sociétaires SMAvie détenteur de l'option d'investir sur les marchés financiers au meilleur moment.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux :

- Avec le profil « Investisseur » d'A Contrario, 3 % de l'encours du support en euros a ainsi été arbitré vers l'unité de compte BATI ACTIONS INVESTISSEMENT.
Performance en 2019 = 2,11 % net* pour une épargne répartie toute l'année à 97 % sur le support en euros SMAvie et à 3 % sur BATI ACTIONS INVESTISSEMENT.
- Avec le profil « Prudent » d'A Contrario, 1 % de l'encours du support en euros a ainsi été arbitré vers l'unité de compte BATI ACTIONS INVESTISSEMENT.
Performance en 2019 = 1,80 % net* pour une épargne répartie toute l'année à 99 % sur le support en euros SMAvie et à 1 % sur BATI ACTIONS INVESTISSEMENT.

* Le capital net de frais prélevés sur l'épargne gérée est garanti uniquement sur le support en euros.
Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs.

Document d'information sans valeur contractuelle

À propos de SMA

Avec un chiffre d'affaires assurances de 2,5 milliards d'euros et plus de 3 200 collaborateurs, le Groupe SMA assure, en France, pour l'ensemble de leurs besoins en assurance, plus de 200 000 clients et sociétaires : entreprises, professionnels, artisans, dirigeants, leurs collaborateurs et leurs proches.

Le Groupe SMA est constitué de deux sociétés d'assurances mutuelles :

- **SMABTP** (spécialisée dans les assurances de responsabilité, de dommages aux biens et flottes auto pour le secteur du BTP),
- **SMAvie** (spécialisée en assurances de personnes, assurances vie, épargne, retraite, prévoyance).

Ces deux mutuelles sont membres de la SGAM btp (Société de groupe d'assurances mutuelles du BTP).

Le Groupe comprend également 2 sociétés anonymes d'assurances détenues par les sociétés d'assurances mutuelles : d'une part, **SMA SA** (ex SAGENA) qui propose des solutions d'assurances pour les professionnels ; d'autre part, **Protec BTP** qui propose des assurances habitation et auto pour les particuliers.

L'offre de ces différentes sociétés est commercialisée sous les marques **SMABTP** (assurances IARD pour les professionnels du BTP et de l'immobilier), **SMA Assurances** (assurances IARD pour les particuliers et solutions pour les professionnels et entreprises relevant des autres secteurs que celui du BTP), **SMA Courtage** (solutions IARD distribuées via le courtage), **SMAvie** (assurances de personnes) et **SMAvie Courtage** (assurances de personnes distribuées par le courtage).

Le groupe SMA compte également quatre filiales à l'étranger : **Asefa** en Espagne, **Victoria Internacional** au Portugal, **SMA Belgium** en Belgique et **SMABTP Côte d'Ivoire SA** en Côte d'Ivoire.

Contact SMAvie : Nathalie CROS-RAMBAUD - Tel : 01 40 59 70 94
nathalie.cros-rambaud@groupe-sma.fr

