

## **Rendement net de 2 % pour le support en euros de BATI épargne en 2022**

Le taux du support en euros des contrats phares d'épargne et d'épargne-retraite progresse de 0,50 point en 2022. Cette année atypique sur les marchés financiers a vu l'option d'arbitrage automatique A Contrario se déclencher deux fois permettant aux sociétaires d'entrer sur les marchés financiers dans d'excellentes conditions.

Au cours de l'année 2022, l'offre d'épargne du groupe SMABTP a été simplifiée afin d'en assurer une parfaite lisibilité. Tous les contrats d'assurance vie (hors BATIRETRAITE 1) sont désormais regroupés au sein d'un unique contrat multisupport, **BATI épargne**. L'offre en épargne-retraite individuelle est également regroupée au sein du **PER Individuel**.

BATI épargne et le PER Individuel permettent de placer son épargne sur le support en euros SMA Vie BTP qui a fait ses preuves en matière de performance dans la durée. **En 2022, le taux servi à tous les sociétaires de ces deux contrats a ainsi progressé de 0,50 point par rapport à 2021.**

Les performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et brutes de prélèvements fiscaux et sociaux sont :

- **2 % net en 2022 pour le support en euros du contrat d'assurance-vie multisupport BATI épargne**  
Taux annualisé sur 10 ans : 2,13 %  
Taux annualisé sur 8 ans : 1,93 %
- **1,80 % net en 2022 pour le support en euros du PER individuel**

Fidèle à son esprit mutualiste, SMABTP 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. Ils ont été distribués tout en maintenant la marge de solvabilité à un niveau élevé.

**L'année 2022 a été atypique sur les marchés financiers.** Le choc sur les taux d'intérêt a provoqué une baisse de valeur de l'ensemble des classes d'actifs. Une telle conjonction n'avait plus été observée depuis près de 30 ans. Ces dernières années, les baisses des marchés actions étaient notamment compensées par la progression des rendements des investissements en obligations d'État qui servaient de valeur refuge. Cela n'a pas été le cas en 2022.

Dans ce contexte, les principaux fonds servant de supports aux unités de compte enregistrent sur l'année 2022 des performances négatives. **Les unités de compte conservent tout leur intérêt pour diversifier son épargne, après avoir vérifié que cela correspond à son profil d'investisseur, dans une optique d'investissement sur le long terme.**

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

Performance  
2022

Performance annualisée sur  
5 ans

Performance annualisée  
sur 8 ans

## LES FONDAMENTAUX

BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	- 14,59 %	4,40 %	5,58 %
BATI PRUDENT	- 5,54 %	- 1,15 %	- 0,60 %
BATI ÉQUILIBRE	- 7,94 %	- 0,04 %	0,84 %
BATI EXPANSION	- 11,74 %	1,97 %	3,19 %

## LA SÉLECTION

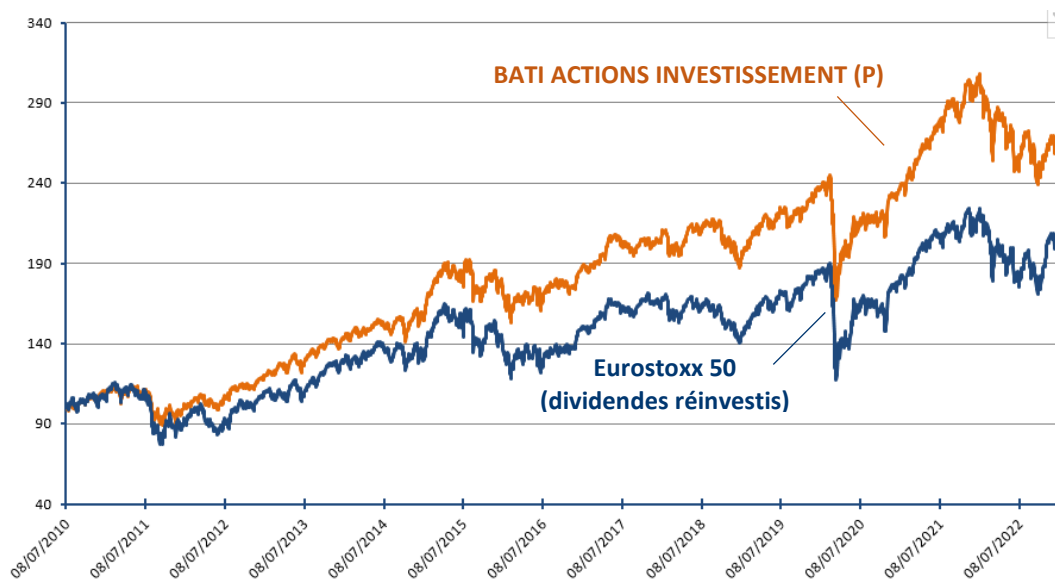
BATI ENTREPRENDRE EURO	- 14,08 %	0,26 %	2,66 %
BATI ENTREPRENDRE USA	- 14,42 %	6,89 %	6,44 %
BATI ENTREPRENDRE ASIE	-18,42 %	-1,12 %	2,42 %

Performance 2022 = du 31/12/2021 au 30/12/2022, sur 5 ans = du 29/12/2017 au 30/12/2022, sur 8 ans = du 24/12/2014 au 30/12/2022  
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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.

## Performance historique du fonds BATI ACTIONS INVESTISSEMENT (P)

Base 100 au 08/07/2010



**L'option d'arbitrage automatique A Contrario**, unique sur le marché français, s'est déclenchée fin juin et fin septembre 2022. Elle a permis aux sociétaires, qui l'avait souscrite dans leur contrat d'assurance-vie ou d'épargne-retraite, d'investir dans des unités de compte lors de phases de marchés baissiers. Cette option a pleinement joué son rôle en permettant d'entrer sur les marchés financiers dans de bonnes conditions.

**En 2022, l'unité de compte structurée, Opportunité Juillet 2021, a versé son 1<sup>er</sup> coupon de 4 %.** Devant le succès rencontré par les produits structurés commercialisés en 2021 et 2022, une nouvelle UC structurée, avec un capital entièrement garanti, sera lancée en 2023.

## Contact médias SMABTP :

Nathalie CROS-RAMBAUD

Tél. : 06 64 02 09 08

[nathalie.cros-rambaud@smabtp.fr](mailto:nathalie.cros-rambaud@smabtp.fr)

## À propos de SMABTP

*Avec un chiffre d'affaires de 2,9 milliards d'euros et plus de 3 500 collaborateurs, SMABTP assure pour l'ensemble de leurs besoins en assurance plus de 200 000 clients et sociétaires : entreprises, professionnels, artisans, dirigeants, particuliers.*

*Depuis plus de 160 ans, SMABTP est le spécialiste de l'assurance de responsabilités professionnelles des métiers de la construction et de l'immobilier, des dommages aux biens et des flottes automobiles. SMABTP dispose également d'une offre en assurances de personnes (assurance vie, épargne, prévoyance, retraite, santé...) destinée aux entreprises et aux particuliers.*

*SMABTP distribue ses offres via son réseau de conseillers en assurances implantés partout en France et en outre-mer et plus de 600 courtiers partenaires. Le groupe SMABTP 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*

*Le groupe est membre de la SGAM btp (Société de groupe d'assurances mutuelles du BTP) à laquelle sont affiliées les mutuelles SMABTP et SMAvie BTP, ainsi que L'Auxiliaire, L'Auxiliaire vie et la CAM btp.*