



# SMA

## BTP



VOTRE ASSUREUR PARTENAIRE

# Assureur partenaire de ses sociétaires

Solidement ancré dans le monde de la construction et de l'immobilier **depuis plus de 160 ans**, le groupe SMABTP est aujourd'hui un acteur de référence du marché de l'assurance en France et en Europe.

**Assureur mutualiste**, il s'engage au quotidien auprès de ses sociétaires et de ses clients pour les accompagner dans leur vie professionnelle et personnelle. Il leur apporte **des services et des produits adaptés** à leurs besoins ainsi que **des solutions innovantes** répondant aux enjeux de leur secteur.

Pour ce faire, le groupe SMABTP s'appuie sur **l'engagement de ses équipes** investies dans une démarche permanente et responsable d'excellence et de qualité.

# SOMMAIRE

- 04** Éditorial des Présidents
- 06** Gouvernance
- 10** Le point de vue du Directeur général
- 11** Le Groupe en 2022
- 12** Les temps forts de l'année 2022
- 14** Une nouvelle identité
- 15** La conjoncture

## Un assureur Expert

- 20** Des solutions pour un accompagnement au plus juste
- 22** La satisfaction client, une priorité pour tous
- 23** Les experts SOCABAT au cœur du savoir-faire SMABTP
- 24** La fondation s'engage pour la prévention des risques
- 25** SMABTP soutient des start-up innovantes

## Un assureur Partenaire

- 28** Toujours au plus près des sociétaires
- 30** Tous mobilisés au service des acteurs du BTP
- 32** SMABTP confirme ses ambitions internationales
- 34** Des organisations dédiées pour des solutions sur mesure
- 35** Le réseau courtage consolide sa croissance

## Un assureur Engagé

- 38** La RSE au cœur des engagements
- 39** Une année marquée par de nouveaux défis RH à relever
- 40** Les actifs du Groupe résistent au repli des marchés
- 41** Organisation
- 42** Comptes combinés



## ÉDITORIAL DES PRÉSIDENTS

# SMABTP au rendez-vous de ses Ambitions



« La proximité, l'écoute, la confiance sont des valeurs fortes au sein de notre Groupe et elles incarnent parfaitement notre esprit mutualiste. »

**PATRICK BERNASCONI,**  
Président de SMAvie BTP

« Pour rester l'assureur leader, nous devons sans cesse innover et je suis convaincu que, dans ce domaine, notre réactivité fera notre différence. »

**JACQUES CHANUT,**  
Président de SMABTP

Le groupe SMABTP poursuit son engagement auprès de ses sociétaires pour les accompagner dans leur activité et répondre au mieux à leurs besoins en assurance. Avec un souci constant d'évoluer pour s'adapter aux attentes du secteur de la construction et de l'immobilier.

**L'année 2022 a été le premier exercice de déploiement du plan stratégique Ambitions 2024. Quel premier bilan en tirez-vous ?**

**Jacques Chanut :** Ce plan porte les ambitions du Groupe aussi bien en termes d'évolution du chiffre d'affaires que d'organisation et de déploiement commercial. Et c'est une immense satisfaction de constater qu'Ambitions 2024 tient déjà toutes ses promesses. En 2022, le chiffre d'affaires en IARD a ainsi progressé de 13 %. C'est une belle performance dans un monde où la concurrence est rude. Nous enregistrons peu de résiliations et les assiettes de chiffre d'affaires, qui servent de base au calcul des cotisations, sont en hausse grâce aux bons résultats du BTP en 2021. Pour rester l'assureur leader, nous devons aussi sans cesse innover. Je suis convaincu que, dans ce domaine, notre réactivité fera notre différence. Et, là aussi, nous avons été au rendez-vous en 2022. Pour répondre aux demandes de nos sociétaires, SMABTP a lancé de nouvelles offres. Je citerais notamment l'offre caution, mais aussi le contrat global d'assurance professionnelle pour les aménageurs fonciers et la nouvelle offre en assurance transport et maritime. En Vie, nous avons lancé une nouvelle offre en assurance de prêt qui connaît déjà un beau succès commercial.

**Des changements ont-ils été opérés concernant l'organisation du Groupe ?**

**Patrick Bernasconi :** Nous avons renforcé notre présence territoriale depuis deux ans afin d'offrir davantage de proximité aux sociétaires et aux partenaires et une meilleure qualité de service. Après la province, c'est l'organisation en Île-de-France qui a évolué au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Une seconde direction régionale a été créée, si bien que l'on compte désormais une direction régionale Grand Paris et une direction régionale Île-de-France. Notre Groupe est donc maintenant doté de neuf directions régionales. En 2022, nous avons eu le plaisir, Jacques et moi, de nous rendre dans ces implantations en régions et nous avons pu constater que cette nouvelle organisation a du sens. Nous y avons senti un enthousiasme et une grande motivation pour mener les projets du Groupe et servir au mieux les sociétaires. C'est un vrai succès.

**Parlons maintenant de l'international. Le Groupe a-t-il de nouveaux projets ?**

**Jacques Chanut :** Avant de parler de nos projets, j'aimerais saluer le travail réalisé dans nos implantations en Côte d'Ivoire, en Belgique, en Espagne et au Portugal.

J'ai pu rencontrer en 2022 nos équipes dans ces quatre pays et toutes affichent un vrai engagement au service des acteurs du monde de la construction et de l'immobilier.

En 2022, nous avons étudié de nouveaux projets d'implantation et nous avons engagé des discussions très fructueuses avec deux acteurs aux Pays-Bas, DUPI, un agent de souscription très présent en assurances construction et transport, et WONINBORG, une organisation qui regroupe la fédération des constructeurs et des promoteurs. Nos prises de participation dans ces deux sociétés seront finalisées en 2023 et elles vont nous permettre d'offrir à nos sociétaires un véritablement accompagnement à l'international.

**SMABTP est un groupe mutualiste. Que cela signifie-t-il concrètement ?**

**Patrick Bernasconi :** La proximité, l'écoute, la confiance, ce ne sont pas que des mots chez SMABTP. Ce sont des valeurs fortes au sein de notre Groupe et elles incarnent parfaitement notre esprit mutualiste. J'en profite pour saluer le travail effectué au sein des CCR, les Comités consultatifs régionaux. Tous les semestres, nous allons à la rencontre de nos sociétaires mandataires réunis au sein de ces CCR pour partager avec eux les informations essentielles de nos mutuelles, pour recueillir leurs commentaires sur ce qu'ils apprécient et sur ce qui doit être amélioré tant dans les contrats et services qu'en gestion ou en communication. Les dialogues sont francs et directs, tout comme lors de nos conseils d'administration, mais il n'y a pas de meilleur exercice si l'on veut continuer à s'améliorer.

**Quels sont les défis pour 2023 ?**

**Jacques Chanut :** Avec la guerre en Ukraine et après deux années de Covid, le contexte économique et financier a fortement évolué. L'environnement macroéconomique est peu réjouissant et le prix des matériaux subit une forte inflation à cause des pénuries liées aux épidémies et des effets d'opportunisme. Le monde de la construction a donc de nombreux défis à relever et le groupe SMABTP se doit d'être à ses côtés dans ces moments-là. Le secteur nous attend aussi sur plusieurs sujets spécifiques. Je pense, par exemple, au réemploi de matériaux, mais aussi aux questions soulevées par la gestion des déchets et le recyclage. C'est un véritable enjeu pour le secteur, car la réglementation se renforce en la matière. □



## GOUVERNANCE

# Conseils d'administration

**SMABTP** au 8 juin 2023

### Président

- Jacques Chanut

### Vice-présidents

- FFB, Fédération française du bâtiment : Olivier Salleron
- FFB Grand Paris : Philippe Servalli
- FNTP, Fédération nationale des travaux publics : Bruno Cavagné

### Administrateur délégué

- SMAvie BTP : Patrick Bernasconi

### Secrétaire

- Didier Ridoret

### Administrateurs

- Sylvie Berland
- Nathalie Beuzart
- Pierre-Étienne Bindschedler
- Dominique Birraux
- Laure Carladou
- Fabien Parpette (élu par les salariés)
- Yves Gabriel
- Christian Gay
- Philippe Guérin
- Christian Labeyrie
- Aline Mériaux
- Philippe Plantin
- Alexandra Ramé
- Max Roche
- L'Auxiliaire : Thibault Richard
- CAM btp : Jean Boonen
- Chambre syndicale des entreprises d'équipement électrique : Xavier Rosa
- Entreprises générales de France BTP : Alain Le Floc'h
- Fédération des SCOP du BTP : Charles-Henri Montaut
- Pôle Habitat FFB : Grégory Monod
- Syndicat des entrepreneurs de construction de Paris Île-de-France : Marc Rigaud
- Syndicat des entreprises de génie climatique et de couverture plomberie : Édouard Bastien

### Représentants du CSE

- Pierre Fargialla
- Corinne Leroy

### MANDATAIRES MUTUALISTES

- Franck Dessemon
- Jérôme Beaujaneau
- Paul-Emmanuel Champs
- Rémy Delamotte
- Éric Fily
- Stéphane Gazelle
- Martine Laruaz
- Philippe Leygoute
- Philippe Piantoni
- Patrick Rouaix

## **SMAvie BTP** au 8 juin 2023

### **Président**

- Patrick Bernasconi

### **Vice-présidents**

- FFB, Fédération française du bâtiment : Olivier Salleron
- FNTP, Fédération nationale des travaux publics : Christian Tridon

### **Administrateurs délégués**

- Alliance professionnelle retraite Agirc-Arrco : Hervé Naerhuysen
- SMABTP : Jacques Chanut

### **Secrétaire**

- Henri Dehé

### **Administrateurs**

- Allison Alves
- Anne Benedetti
- Michel Calmy
- Bruno Cavagné
- Bruno Dupety
- Olivier Guillon (élu par les salariés)
- Jean-Jacques Lefebvre
- Thierry Montouché
- François Mortegoutte
- José Ramos
- Didier Ridoret
- Bernard Sala
- BTP Prévoyance : Christian Lavédrine
- CAM btp : Jean Boonen
- CIBTP IdF, Congés intempéries du BTP d'Île-de-France : David Maciejewski
- L'Auxiliaire Vie : Luc Brunel

### **Représentants du CSE**

- Françoise Hillion
- Bertrand Gudefin

### **Administrateurs honoraires**

- François-Xavier Clédat
- Philippe Levaux
- Daniel Tardy

## **Comités consultatifs régionaux**

Depuis 1981, les Comités consultatifs régionaux sont les organes de représentation régionale des sociétaires de SMABTP. Ses 170 membres sont nommés par les conseils d'administration de SMABTP et de SMAvie BTP. Tous sont des entrepreneurs actifs et engagés dans les organisations professionnelles.

### **Présidents des Comités consultatifs régionaux** au 31 décembre 2022

- CCR Centre-Loire : Martine Laruaz
- CCR Nouvelle-Aquitaine : Jérôme Beaujaneau
- CCR Occitanie : Patrick Rouaix
- CCR Provence-Alpes-Côte d'Azur : Philippe Piantoni
- CCR Centre-Est : Stéphane Gazelle
- CCR Nord-Est : Annick Berrier
- CCR Normandie : Rémy Delamotte
- CCR Île-de-France : Philippe Leygoute
- CCR Grand Paris : Éric Fily
- CCR Bretagne : Paul-Emmanuel Champs



## GOUVERNANCE

# Des ambitions qui se construisent ensemble



### COMITÉ DE DIRECTION GÉNÉRALE

**1 PIERRE ESPARBES**  
Directeur général  
du groupe SMABTP

**2 GRÉGORY KRON**  
Directeur général  
adjoint assurances  
IARD

**3 PIERRE LE MOINE**  
Directeur général  
adjoint assurances  
de personnes

**4 HERVÉ LEBLANC**  
Directeur général  
adjoint international  
et grands comptes

### COMITÉ EXÉCUTIF

**5 FRÉDÉRIC CALDICHOURY**  
Directeur  
des affaires  
générales

**6 PHILIPPE DESURMONT**  
Directeur des  
investissements

**9 FABIENNE MASSON**  
Directrice  
des ressources  
humaines

**10 JOËLLE MONNIER**  
Directrice  
opérationnelle  
des régions

**7 JEAN-CHARLES GUÉGANOU**  
Directeur  
des risques  
et du contrôle  
de gestion

**11 OLIVIER OSLIZLO**  
Directeur  
des systèmes  
d'information

**8 BERTRAND LOTTE**  
Directeur  
des règlements

**12 GAUTHIER POPPE**  
Directeur  
commercial  
des réseaux  
directs



## COMITÉ DE DIRECTION

**13 ARMELLE  
CONTAMINE**  
Directrice de  
la comptabilité  
Groupe

**14 ROMAIN  
COULONVAL**  
Directeur actuariat  
et statistiques IARD

**15 DONATIENNE  
DESTREMAU**  
Directrice  
de l'audit interne

**16 VINCENT  
FIGARELLA**  
Directeur de  
SMA Courtage

**17 ALEXANDRE  
KULINICZ**  
Directeur  
technique IARD

**18 CHRISTOPHE  
LACAILLE**  
Directeur  
organisation,  
méthodes  
et qualité

**19 XAVIER  
LAURENT**  
Directeur des filiales  
internationales

**20 FABIENNE  
TIERCELIN**  
Directrice de  
la communication,  
des relations extérieures  
et de la RSE  
Délégue générale de  
la fondation d'entreprise  
EXCELLENCE SMA

**21 XAVIER  
TOUZÉ**  
Directeur  
réassurance



## LE POINT DE VUE DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

# Une année portée par des défis et des projets



« Notre organisation  
doit nous permettre de  
gérer notre développement.  
Nous y sommes  
particulièrement attentifs. »

**PIERRE ESBARBES,**  
Directeur général du groupe SMABTP

Le groupe SMABTP a connu une année 2022 riche en projets et en réalisations. L'activité a continué de croître à un rythme soutenu : les chiffres d'affaires en IARD et en Vie ont progressé de respectivement 13 % et 4 %. De nombreux projets ont été menés, concernant notamment l'évolution de l'offre produit et les implantations à l'étranger. Fait important, le niveau des résiliations a de nouveau reculé en IARD, tant en nombre qu'en montant et, ce, pour toutes les familles majeures de contrats. Cette tendance, qui s'exprime depuis plusieurs années, démontre la confiance que portent les sociétaires à SMABTP et récompense la qualité de l'accompagnement et du service apportés par l'ensemble des collaborateurs.

Mais 2022 aura surtout été une année de défis pour le Groupe. Je pense tout d'abord au défi de la croissance. Notre organisation doit nous permettre de gérer notre développement. Nous y sommes particulièrement attentifs. Nous avons donc, en 2022, fait évoluer certains pans de notre organisation, tant dans les territoires que dans les services de gestion, pour suivre notre croissance. Deuxième défi et non des moindres : un défi financier. Le choc sur les taux d'intérêt a provoqué une baisse généralisée de la valeur de l'ensemble des actifs cotés en 2022. Une telle conjonction n'avait plus été observée depuis près de trente ans. Enfin, le défi de la satisfaction client. Proximité, écoute, échanges, ces mots sont dans notre ADN et nous guident pour continuer à servir au mieux nos sociétaires et les accompagner au quotidien dans l'évolution de leurs besoins professionnels et personnels. Ces défis, nous les avons relevés et surmontés. Ils nous ont portés et nous permettent aujourd'hui de continuer à avoir de fortes ambitions.

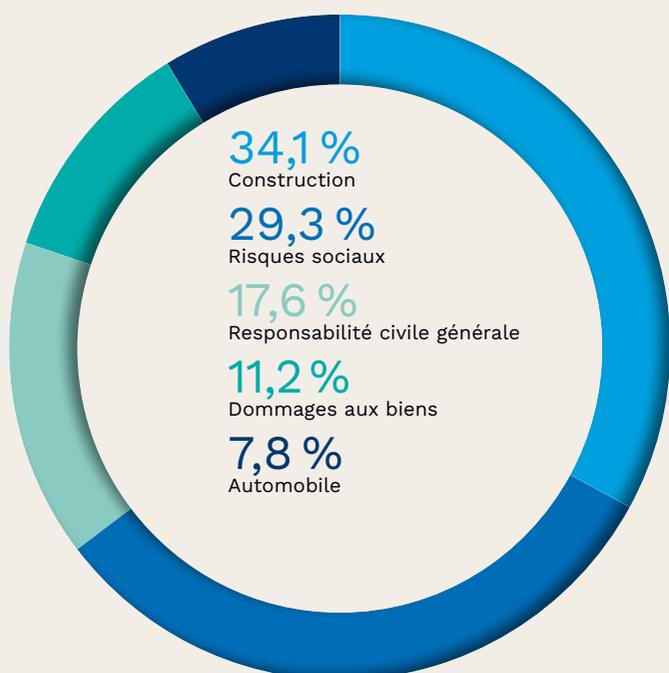
SMABTP finit cette année 2022 avec la conviction d'être devenu, après plusieurs années de gestion prudente et avisée, un groupe solide financièrement, avec une gouvernance stable ancrée dans le monde du BTP et une culture client affirmée. SMABTP est bien l'assureur de référence pour tous les risques liés à la construction. □



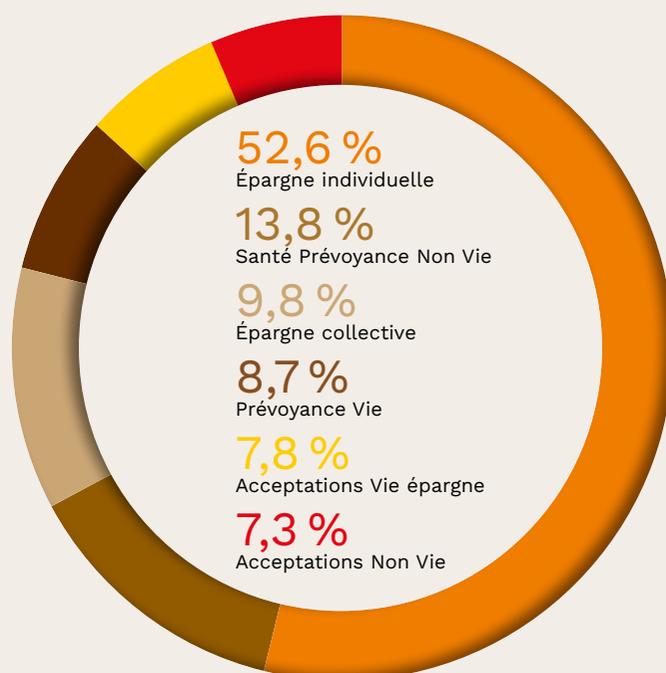
## CHIFFRES CLÉS

# Le Groupe en 2022

### SMABTP



### SMAvie BTP





## FAITS MARQUANTS

# 2022

## Quelques temps forts de l'année

### Mars 2022

Un nouveau site pour SMABTP, l'immeuble Kléber à La Garenne-Colombes. Y ont emménagé, en 2022, les équipes commerciales du Grand Paris, l'UGS Flottes auto et les collaborateurs d'Imperio.

(Photo 1)

### 22 mars 2022

La conférence sur « Le changement climatique, agir pour s'adapter » réunit plus de 200 personnes au siège de SMABTP. Après une introduction par Patrick Bernasconi, Président de SMAvie BTP, Matthieu Combes, fondateur de Natura Sciences, décrypte les principales conclusions du rapport du GIEC, des impacts du réchauffement à la façon de se préparer pour en limiter les risques. (Photo 2)

### 28 juin 2022

SMABTP annonce, lors d'une conférence de presse animée par Grégory Kron, Directeur général adjoint assurances IARD, la création de son offre d'assurance maritime et transport.

(Photo 3)

### Septembre 2022

SMABTP ouvre une nouvelle implantation à Nancy comprenant une Unité de Gestion Vie et un bureau commercial. Tous deux ont été inaugurés en présence notamment de Patrick Bernasconi, Président de SMAvie BTP, de Pierre Esparbes, Directeur général, et de Pierre Le Moine, Directeur général adjoint des assurances de personnes.

(Photo 4)

### 15 novembre 2022

Pierre Le Moine, Directeur général adjoint assurances de personnes, et Christophe Bossy, Directeur commercial adjoint réseaux directs, reçoivent le Trophée du Label du « Meilleur conseil épargne » remis par le magazine *Challenges* au groupe SMABTP.

(Photo 5)





## En région

En 2022, les Directeurs régionaux ont invité leurs collaborateurs pour une journée de cohésion, en présence des Présidents et du Directeur général. Cette journée a été l'occasion d'échanger autour de la stratégie du groupe SMABTP et de son plan Ambitions 2024.

L'ensemble des équipes de **Nouvelle-Aquitaine** se sont retrouvées le 12 avril autour de Bertrand Audemard, Directeur régional.

(Photo 6)

Les collaborateurs de la région **Occitanie** ont pu interroger Pierre Esparbes lors de la journée d'échanges du 19 avril, sous la houlette de Philippe de Rancourt de Mimerand, Directeur régional.

(Photo 7)

Les équipes de Pascal Le Monnier, Directeur régional **Bretagne-Normandie**, se sont retrouvées le 12 mai pour une journée studieuse et conviviale.

(Photo 8)

Tous vêtus de t-shirts blancs, les collaborateurs de **Centre-Loire**, sous la direction d'Yves Le Vagueresse, se sont réunis le 24 mai pour une journée sur le thème de la cohésion.

(Photo 9)

Sous un beau soleil estival, les collaborateurs de la région **Centre-Est** se sont réunis le 14 juin autour de Sébastien Rouault, Directeur régional.

(Photo 10)

Rassemblement haut en couleurs orchestré par Karine Quéty, Directrice régionale, pour la direction **Nord-Est** le 21 juin.

(Photo 11)



Vêtus de polos blancs et de canotiers, les collaborateurs de la région **PACA** se sont retrouvés le 28 juin pour leur journée d'échanges autour de Philippe Ferré, Directeur régional.

(Photo 12)

## ÉVÈNEMENT

# Toutes les forces réunies sous une nouvelle identité

Des travaux de refonte de la marque ont été engagés en 2022. Symbole par excellence de soutien et de stabilité, la clé de voûte coiffera désormais le nom SMABTP et traduira la solidité d'un Groupe au service de la construction.

En 2022, le Groupe a décidé d'unir ses sociétés d'assurance et ses marques autour d'une nouvelle identité visuelle commune qui a été révélée en janvier 2023. Cette réunion sous une même marque est le fruit d'une réflexion lancée dès 2018 par Didier Ridoret, alors Président de SMABTP, et Patrick Bernasconi, Président de SMAvie BTP. La décision a été adoptée après une vaste phase de concertation avec les sociétaires, les clients et les partenaires ainsi que les administrateurs et les collaborateurs. Cela a permis d'aboutir à une vision très détaillée des atouts du Groupe et de son positionnement. Et de se fixer un objectif : **réaffirmer son ancrage dans le monde du BTP et moderniser son image.**

Les travaux de refonte de l'identité visuelle ont été engagés au début du second semestre 2022. Ils ont été menés avec

l'agence Carré Noir, agence de design stratégique du groupe Publicis choisie à l'issue d'un appel d'offres, et ont abouti à la création d'un nouveau logo et d'un nouvel univers graphique. **Ce logo est assorti d'une signature révélatrice de la relation qu'entretient SMABTP avec ses clients et ses sociétaires : « votre assureur partenaire ».**

Pour souligner la continuité, les éléments centraux du Groupe ont été conservés : une marque forte tout d'abord, avec le nom SMABTP, et des couleurs, le bleu et le rouge, propres à toutes les sociétés du Groupe depuis de nombreuses années... avec tout de même de petites touches de modernité ! Cette nouvelle identité visuelle reflète ce qu'est SMABTP aujourd'hui et pose les bases de son avenir. Simple et forte, elle capitalise sur les codes historiques des marques du Groupe tout en réaffirmant son positionnement sur le secteur du BTP. □



### DU NEUF SUR LE WEB

Pour accompagner l'évolution de son identité visuelle, SMABTP a également préparé un nouveau site internet. La nouvelle architecture de ce site permet à chaque utilisateur de trouver rapidement une information adaptée à son besoin et de mieux connaître les solutions du Groupe. Enfin, le site SMABTP est plus accessible en termes de lisibilité et d'ergonomie sur tous les supports (ordinateur, tablette, smartphone).

Retrouvez-nous sur [www.smabtp.fr](http://www.smabtp.fr)



« Pour bâtir une narration, il faut d'abord écouter. Quarante entretiens ont donc été menés et ils nous ont permis d'en tirer plusieurs enseignements : vous écouter, c'est vous adopter et nous n'avons jamais vu un alignement stratégique aussi fort. Vous étiez donc mûrs pour faire ce changement d'identité visuelle. Une idée nous est venue très vite : la clé de voûte, car le métier de SMABTP est de mettre en synergie dans un univers de la construction des ingénieurs, des architectes, des bâtisseurs et cette clé de voûte est indispensable à leur métier. C'est elle qui tient l'édifice et le rend solide. C'est aussi la fonction de SMABTP ! »

**JEAN-PHILIPPE CHAVATTE**, Président de Carré Noir



# Chocs d'inflation et de taux d'intérêt en 2022

L'année 2022 a été marquée par un ralentissement généralisé de la croissance mondiale. L'invasion de l'Ukraine par la Russie a engendré une crise énergétique qui a pesé sur l'économie. L'inflation a atteint son niveau le plus élevé depuis plusieurs décennies, nécessitant un changement radical des politiques monétaires.

## Ralentissement synchronisé de la croissance mondiale

La croissance mondiale a ralenti de 3,4 % en 2022, après 6,2 % en 2021. Toutes les grandes zones ont été concernées, mais pour des raisons différentes. Aux États-Unis, le haut niveau de l'inflation et le resserrement des politiques économiques ont pesé sur le PIB, limitant sa progression à 2,1 %. Si la zone euro a été plus affectée par la guerre en Ukraine, notamment du fait de l'envolée des prix du gaz, le soutien budgétaire a permis de limiter le ralentissement de la croissance à 3,5 % en 2022. L'économie chinoise a été pénalisée par le maintien des restrictions sanitaires (finalement levées en décembre) ainsi que par la contraction de l'immobilier.

## L'inflation atteint des sommets

Les tensions inflationnistes déjà présentes se sont encore renforcées en 2022 sous l'effet de la hausse des prix de l'énergie, mais également de sa diffusion aux autres biens et services. L'inflation a atteint des niveaux très élevés aux États-Unis et en Europe, avec une hausse annuelle des prix de 8,4 % en moyenne dans la zone euro et de 5,2 % en France (selon l'insee, contre 5,9 % estimé par Eurostat). Les salaires ont également augmenté, reflétant un marché du travail particulièrement tendu, même si leur progression est restée inférieure à l'inflation. Fin 2022, certains facteurs inflationnistes semblent toutefois s'être atténués, laissant penser que le pic d'inflation pourrait avoir été passé.

## Des resserrements monétaires rapides

Face à l'inflation, les Banques centrales ont significativement relevé leurs taux d'intérêt et arrêté les achats d'actifs. Le resserrement monétaire de la Réserve fédérale, avec une progression de 425 points de base (pb) de son taux directeur en neuf mois, a été le plus important en quatre décennies. De son côté, la BCE a mis fin à huit ans de taux d'intérêt négatifs, en relevant son taux de dépôt de 250 pb en six mois.

## Fin de l'hyper-liquidité

L'année 2022 a été une année atypique sur les marchés financiers, le resserrement accéléré des politiques monétaires et la fin de la période d'hyper-liquidité conduisant à un recul synchronisé des prix des actifs. Les taux d'intérêt à 10 ans ont fortement augmenté, atteignant en fin d'année 3,83 % aux États-Unis et 3,11 % en France. Après de très bonnes performances en 2021, les indices boursiers se sont contractés, sous l'effet de la remontée des taux d'intérêt. L'Eurostoxx 50 a diminué de 11,7 % et le CAC 40 de 9,5 % en 2022, tandis que le S&P 500 américain s'est replié de 19,4 % sur l'année.



+ 3 %

Croissance chinoise en 2022



+ 8,4 %

Taux d'inflation dans la zone euro en 2022



+ 250 pb

Hausse des taux directeurs de la BCE en 2022



3,11 %

Taux d'intérêt français à 10 ans à fin 2022

# L'activité progresse dans le BTP dans un contexte inflationniste

Le chiffre d'affaires du secteur du BTP a augmenté de près de 10 % en euros courants en 2022. L'activité du bâtiment a progressé en volume et en valeur. En revanche, celle des TP a reculé en volume et n'a progressé en valeur qu'à la faveur de la hausse des prix.

## Bâtiment : une orientation positive

L'activité dans le bâtiment est restée bien orientée en 2022. Le chiffre d'affaires du secteur s'est accru de 3,7 % en volume, soit, en tenant compte de la forte hausse des prix, une progression de l'ordre de 11 à 12 % en euros courants.

Les deux composantes du marché, neuf et entretien-amélioration, ont contribué à cette hausse. Mais la croissance a été soutenue par la construction neuve. Dans ce domaine, une bonne dynamique antérieure des mises en chantier a permis une hausse du chiffre d'affaires, hors inflation, de 5,1%. Pour le non-résidentiel neuf, après deux années difficiles, la croissance a été plus soutenue que prévu. Elle a atteint 6,6 %, portée notamment par les bâtiments industriels et les commerces. Du côté de l'entretien-amélioration, le chiffre d'affaires du secteur s'est accru hors inflation de 2,1 %, revenant ainsi pratiquement à son niveau d'activité de 2019.

Coté entreprises, les TPE du bâtiment (0 à 20 salariés) avaient davantage bénéficié du rebond en 2021. Il semble qu'à l'inverse la croissance de leur activité se soit avérée en 2022 moins soutenue que celle des entreprises plus importantes. En matière d'emploi, après la forte croissance de l'année 2021, la hausse des effectifs s'est poursuivie. Celle-ci a été cependant moins forte que prévu, avec la création nette de 15 000 postes salariés et intérimaires en équivalent temps plein.

Début 2023, les prévisions tablaient, pour les 12 mois à venir, sur une hausse modeste de l'activité de 0,7 %, hors inflation, avec une première partie d'année encore bien orientée, avant un décrochage au second semestre. L'activité dans le secteur de l'entretien-amélioration pourrait rester bien orientée, à + 2,0 %, de même que la construction neuve de bâtiments non résidentiels à + 1,7 %. En revanche, l'activité résultant du logement neuf pourrait reculer de - 2,6 % sur l'ensemble de l'année.

## Travaux publics : une conjoncture difficile

Comme le bâtiment, le secteur des TP avait renoué en 2021 avec la croissance. Il espérait la confirmation de celle-ci en 2022, tout en se montrant inquiet du fait d'une baisse sensible des marchés conclus en 2021 et d'un recul important du volume des appels d'offres venant de la commande publique. Cette inquiétude s'est révélée justifiée : la production des TP s'est contractée sur l'ensemble de l'année 2022 de 6,4 % en volume, en dépit d'une fin d'année meilleure. En euros courants, compte tenu de la hausse des prix, l'activité s'est soldée par une progression du chiffre d'affaires du secteur de 2,7 %.

La profession se montrait, début 2023, très prudente, dans l'attente notamment d'une reprise plus marquée en matière d'investissement local. Dans ce contexte, il se pourrait que l'activité des TP, en euros constants, accuse de nouveau un repli en 2023. □



### LE BÂTIMENT EN 2022

#### Évolution du chiffre d'affaires en volume

+ 5,7 % Construction neuve    + 2,1 % Entretien-amélioration    + 3,7 % Ensemble bâtiment

#### Évolution des mises en chantier

- 3,8 % Logement neuf    + 5 % Bâtiments non résidentiels



### LES TRAVAUX PUBLICS EN 2022

#### Évolution des chiffres clés en volume

- 6,4 % Travaux réalisés

- 3,1 % Marchés conclus

Source : FFB, ministère de la Transition écologique, FNTP

# Le marché de l'assurance se stabilise après un fort rebond en 2021

Après une croissance à deux chiffres en 2021, le marché de l'assurance s'est maintenu en 2022 à un niveau identique à celui de l'année précédente. La situation est néanmoins contrastée entre les assurances de biens et de responsabilité, qui continuent de progresser, et les assurances de personnes, qui se replient légèrement.

## Assurances de biens et de responsabilité : poursuite de la croissance

Le marché des assurances de biens et de responsabilité a continué de progresser en 2022, avec une hausse de 4,7 % (après + 3,8 % en 2021). Le secteur des assurances pour les professionnels s'est avéré plus dynamique, avec une progression de 7,3 %, contre 3,2 % pour les assurances de particuliers.

Bénéficiant de la bonne tenue de l'activité du BTP et de la hausse des prix, le marché de l'assurance construction a enregistré une progression en 2022 de 6,6 % (après + 11,8 % en 2021). Cette nouvelle hausse résulte toutefois de deux évolutions opposées, avec une progression proche de 10 % pour le marché de l'assurance de responsabilité civile et décennale, tandis que l'activité en assurance dommages-ouvrage a reculé de 2,6 %.

## Assurances de personnes : un léger tassement

Le marché des assurances de personnes a atteint en 2022, selon France Assureurs, 172,5 milliards d'euros, soit un repli de 1,5 % par rapport à 2021.

Sur l'ensemble de l'année 2022, les cotisations en assurance vie se sont établies à 144,4 milliards d'euros. Après la reprise spectaculaire de 2021 (+ 25 %), le marché a donc reculé d'un peu moins de 3 % pour revenir à un niveau comparable à celui d'avant le début de la pandémie (144,6 Mds€ en 2019).

Les prestations se sont établies à 130,1 milliards d'euros, en hausse de 3 %. En conséquence, la collecte nette ressort à 14,3 milliards d'euros. La part des UC dans les cotisations s'est établie à 40 % sur l'année (contre 39 % en 2021).

De son côté, le marché de l'assurance maladie et accidents corporels a continué de progresser, avec + 5,6 % en 2022, après + 4,3 % en 2021. □



238,7 Mds€

C'est le montant des cotisations enregistré en 2022 par le marché de l'assurance (+ 0,1 % sur un an)

### MARCHÉ DES ASSURANCES EN FRANCE (Cotisations en affaires directes)

Branches d'assurance	2021 en Mds€	2022 en Mds€	Évolution
<b>Assurances de biens et de responsabilité</b>	<b>63,2</b>	<b>66,2</b>	<b>+ 4,7 %</b>
dont construction-RC décennale	2,0	2,2	+ 9,7%
dont construction-dommages ouvrage	0,7	0,6	- 2,6 %
<b>Assurances de personnes</b>	<b>175,2</b>	<b>172,5</b>	<b>- 1,5 %</b>
dont vie et capitalisation	148,6	144,4	- 2,9 %
dont maladie et accidents corporels	26,6	28,1	+ 5,6 %

Source : France Assureurs ; mars 2023 - Données en valeur et variations en % arrondies (estimations)

### MARCHÉ DES ASSURANCES DE BIENS ET DE RESPONSABILITÉ EN FRANCE

Branches	2022 en Mds€	Évolution
Automobile	24,8	+ 2,9 %
Domages aux biens des particuliers	12,6	+ 4,2 %
Domages aux biens des professionnels et agricoles	9,3	+ 6,9 %
Responsabilité Civile Générale	4,7	+ 9,7 %
Construction	2,8	+ 6,6 %
Catastrophes naturelles	1,9	+ 5,5 %
Autres assurances	10,1	+ 6,3 %
<b>Total</b>	<b>66,2</b>	<b>+ 4,7 %</b>

Source : France Assureurs ; mars 2023 (estimations)



# Un assureur Expert

Spécialiste du marché de la construction et de l'immobilier, SMABTP suit de près les évolutions du secteur pour apporter à ses sociétaires des solutions et un accompagnement au plus près de leurs besoins.



## « Écoute et réactivité au service des sociétaires »

**SOPHIE DUPLAN,**  
Responsable du département caution

« Nous nous efforçons d'être en permanence à l'écoute des besoins des sociétaires et de leur proposer des solutions adaptées à leurs problématiques et à leur métier.

Pour cela, il faut toujours être innovant et réactif. En 2022, nous avons ainsi lancé une offre de cautions pour nos sociétaires. Ce projet a été mené avec efficacité, car nous étions tous mobilisés autour de cette nouvelle offre. Les directions commerciale, réassurance, technique, actuariat et informatique ont travaillé en complète synergie toujours dans l'optique de soutenir le secteur du BTP et de fidéliser les sociétaires. Puis nous avons formé les conseillers commerciaux pour qu'ils puissent bien s'approprier les produits et identifier les situations où ceux-ci présenteront un intérêt pour nos sociétaires.

Avec ce produit complémentaire à nos offres en construction, nous avons aussi cherché à simplifier la vie du chef d'entreprise. C'était au cœur de nos réflexions. Nous avons donc choisi de mettre à la disposition des sociétaires une plateforme de service sécurisée, nommée E-Cautions, afin de faciliter leur démarche. »



### PAROLES DE SOCIÉTAIRES

« Le côté affinitaire de SMABTP nous rassure. Ils connaissent très bien notre métier et les obligations que nous avons. Ils évoluent avec nous et ont toujours une solution lorsqu'on a une demande spéciale. C'est un peu notre boussole. »

« Du fait de ma spécialité, il m'arrive d'avoir des chantiers utilisant des techniques non courantes. J'ai toujours reçu une écoute attentive de la part des conseillers et des experts techniques de SMABTP pour mes assurances. »

« SMABTP m'a aidé à former mon équipe qui suit les dossiers assurance sur la gestion des sinistres construction et les contentieux. C'est vraiment un plus. C'est efficace, et mes collaborateurs se sont sentis valorisés. »



## UN ASSUREUR EXPERT

# Des solutions d'assurance pour un accompagnement au plus juste

L'année 2022 a été riche en innovations. Le Groupe a fait évoluer certains de ses contrats et lancé de nouvelles solutions pour répondre au plus près aux enjeux du monde de la construction.

SMABTP a poursuivi en 2022 sa stratégie d'adaptation de son offre pour les professionnels de la construction et de l'immobilier avec, toujours, trois objectifs concomitants :

- l'évolution des garanties des contrats pour mieux répondre aux besoins des assurés et tenir compte des évolutions réglementaires ;
- l'élargissement de l'offre pour apporter des réponses à tous les besoins des acteurs de la construction ;
- l'innovation : en développant des solutions d'assurance permettant aux professionnels de faire face à de nouveaux risques.

### Assurance construction

SMABTP a adapté son offre en lien avec la transition écologique, en prévoyant notamment de nouvelles missions en ingénierie pour prendre en compte le nouveau diagnostic déchets, l'attestation RE 2020 ou la mission ACV. Les conditions d'assurance en matière de bornes de recharge de véhicules électriques ont également été précisées et la politique d'accompagnement sur les énergies renouvelables comme le photovoltaïque a été confirmée.

Plusieurs offres ont aussi été revues pour s'adapter au métier de la rénovation globale de maisons individuelles ou pour mieux accompagner les aménageurs fonciers ou les fabricants-négociants.

### Domages aux biens

Une refonte des offres Multirisque Entreprise Industrie a été proposée en octobre 2022. Elle propose aux assurés de nouvelles garanties, notamment avec la création d'une offre verte. Celle-ci permet de les accompagner dans le financement des travaux d'amélioration, apportés aux bâtiments et installations techniques, lorsqu'ils participent à la réduction des émissions de gaz à effet de serre. Enfin, SMABTP a lancé la commercialisation de produits cautions de marchés en avril 2022



### CAUTIONS ET GARANTIES DE MARCHÉ D'ENTREPRISE

▶ Répondez à vos obligations et sécurisez vos relations commerciales



### GLOBAL AMÉNAGEUR FONCIER

Maîtrisez l'assurance de vos risques



*Des contrats adaptés au secteur de la construction*

afin de répondre aux besoins légaux ou contractuels des entreprises de BTP.

### Nouveaux risques

SMABTP a poursuivi les actions de communication et de sensibilisation de ses assurés autour des cyberrisques. Ceux-ci constituent désormais une menace incontestable, à laquelle doivent faire face tous les acteurs économiques, quels que soient leur métier et la taille de leur entreprise.

Cette approche s'inscrit dans la stratégie de développement de deux solutions :

- le contrat CYBER RISQUES qui apporte une réponse aux besoins des entreprises pour couvrir les conséquences d'une cyberattaque avec d'une part, des garanties pour indemniser les conséquences financières d'une attaque pouvant déstabiliser, voire paralyser, le fonctionnement d'une entreprise et, d'autre part, la mise à disposition d'une assistance 7 j/7, 24 h/24 pour faire face à une attaque ;

- la garantie TRC Cyber proposée en complément d'une garantie Tous Risques Chantier (TRC), qui permet de couvrir toutes les données numériques du chantier (maquette numérique, informations techniques du bâtiment, estimatifs, métrés...) et qui est, là aussi, associée à une assistance 7 j/7, 24 h/24.

### Assurance Transport

En 2022, SMABTP a profondément développé son offre en assurance transport. Son objectif : proposer des solutions en assurance transport et maritime adaptées au secteur de la construction, créées par des spécialistes de leur secteur et répondant aux exigences du groupe SMABTP en matière de qualité de service.

La gamme des produits d'assurance répond aux besoins de toutes tailles d'entreprise, de l'artisan au groupe opérant dans le monde entier. Elle comprend toutes les garanties couvrant les activités liées au transport avec des solutions standards et des offres sur mesure.



## Épargne

En assurance-vie, la rationalisation des gammes de produits d'épargne individuelle et d'épargne-retraite individuelle engagée en 2021 s'est achevée mi-2022. L'offre est désormais concentrée autour de deux produits phares, respectivement BATI épargne (nouveau nom de BATIRETRAITE MultiCompte et de B@TIPROJET) et PER individuel. Ces opérations permettent à SMABTP de concentrer ses efforts de bonne gestion sur un nombre plus faible de produits et aux sociétaires de bénéficier automatiquement des versions les plus polyvalentes et modernes des produits de chaque gamme.

Par ailleurs, après le succès rencontré auprès des sociétaires lors de la commercialisation, en 2021, d'un premier produit structuré, une deuxième souscription de ce type de produit a été proposée au printemps 2022. Il renforce le positionnement de SMABTP, à savoir proposer, dans le cadre de son contrat d'assurance-vie, un mix euros/UC adapté au profil et à l'expérience finan-



Accédez à la performance

avec une assurance-vie  
qui associe plusieurs supports financiers

**SMA** **vie**

*BATI épargne, le produit phare du  
groupe SMABTP en matière d'épargne.*

cière de ses sociétaires. Cette opportunité de placement a séduit de nombreux sociétaires, contribuant à hauteur de près de 8 millions d'euros à la collecte en unités de compte en 2022.

## Prévoyance

Depuis le 1<sup>er</sup> septembre 2022 et en partenariat avec SECURIMUT (acteur leader sur le marché de l'assurance emprunteur), SMABTP propose son nouveau contrat BATI emprunteur. Il s'agit d'une offre d'assurance emprunteur très compétitive avec une souscription intégralement digitalisée et une prise en charge de toutes les démarches auprès de la banque jusqu'à la mise en place du contrat sans aucune démarche pour le client. Elle prévoit aussi un accompagnement téléphonique par des conseillers, experts de l'assurance emprunteur. BATI emprunteur s'adresse à tous les emprunteurs de moins de 55 ans et couvre les prêts immobiliers personnels et professionnels (sauf crédit-bail et crédit à la consommation). □



## UN ASSUREUR EXPERT

# La satisfaction client, une priorité pour tous

La qualité et la satisfaction client sont des facteurs clés de différenciation et de fidélisation. C'est pourquoi SMABTP est particulièrement attentif à la qualité du service apporté à ses sociétaires.

SMABTP, accompagné par la société OpinionWay, mesure chaque année la satisfaction client lors d'une enquête menée auprès de ses sociétaires. Réalisée par téléphone au quatrième trimestre 2022 auprès d'un échantillon de 2 000 sociétaires IARD et Vie, elle est centrée sur la qualité de service.

Après une année 2021 en progression, 2022 a vu la satisfaction globale des sociétaires

retrouver un niveau comparable à celui de l'année 2020.

La perception de la qualité de service se stabilise. **Dans le détail des dimensions mesurées, elle reste à un niveau élevé, en particulier pour les clients détenteurs d'un contrat IARD, qui attribuent une note moyenne d'au moins 8/10 à plus de la moitié de celles-ci.** Cette bonne perception s'accompagne d'une intention de recom-

mandation en léger repli, tout en restant positive pour les branches IARD et Vie. La proportion des sociétaires détenteurs d'un contrat IARD promoteurs s'élève, par exemple, à 41 % pour l'année 2022. Le score d'engagement, mesurant la force du lien entre une marque et ses clients, s'est stabilisé au cours de l'année 2022 pour les clients Vie et s'est encore renforcé pour la plupart des clients IARD. □

### ENSEMBLE DES CLIENTS DU GROUPE SMABTP

#### SATISFACTION GLOBALE

# 69 %

de sociétaires très satisfaits (note supérieure ou égale à 8/10)

# 7,8/10

de note moyenne de satisfaction

#### QUALITÉ DE SERVICE

# 64 %

de sociétaires très satisfaits (note supérieure ou égale à 8/10)

# 7,7/10

de note moyenne de satisfaction

#### RECOMMANDATION

# 36 %

de l'ensemble des clients du Groupe sont considérés comme des promoteurs

# + 16

de Net Promoter Score\*

### PROXIMITÉ ET ÉCOUTE, DES VALEURS CLÉS DU MUTUALISME



Les sociétaires sont au cœur de la gouvernance du groupe SMABTP. Ils élisent en assemblée générale les administrateurs et sont régulièrement consultés. SMABTP a ainsi constitué 10 comités consultatifs régionaux afin de nourrir ses réflexions autour de son offre et des services apportés à ses clients.

Ces CCR se réunissent deux fois par an, leurs 170 membres représentant les différents métiers de la construction.

Ils sont associés et consultés sur les projets du Groupe. Ils remontent les sujets de préoccupation de tout le secteur et sont de véritables ambassadeurs de SMABTP. Ils peuvent également être saisis de tout litige survenant entre le Groupe et ses assurés, lorsque l'issue ne peut être solutionnée par le contrat d'assurance souscrit. Enfin, ils peuvent décider d'un soutien du fonds de solidarité si les conditions sont réunies.

En 2022, les échanges lors des réunions de CCR ont notamment porté sur la création de nouvelles offres telles que la caution, l'offre aménageur foncier, le contrat d'assurance emprunteur ou encore le lancement du second fond structuré.

Ils ont aussi été informés des travaux engagés dans le domaine viticole du Château Cantemerle, des investissements réalisés dans des start-up innovantes qui accompagneront les entreprises dans les évolutions du numérique ainsi que dans la transition écologique.

### CLIENTS DÉTENTEURS DE CONTRAT(S) IARD ET VIE

#### SATISFACTION GLOBALE

# 77 %

de sociétaires très satisfaits (note supérieure ou égale à 8/10)

# 8,1/10

de note moyenne de satisfaction

#### QUALITÉ DE SERVICE

# 73 %

de sociétaires très satisfaits (note supérieure ou égale à 8/10)

# 7,9/10

de note moyenne de satisfaction

Source : sondage OpinionWay pour le groupe SMABTP, 4<sup>e</sup> trimestre 2022.

\* Différence entre les sociétaires qui, en termes de recommandation, donnent une note supérieure ou égale à 9/10 et ceux qui donnent une note inférieure à 7/10.



## UN ASSUREUR EXPERT



*En décembre 2022, les experts-conseils de SOCABAT GIE se sont retrouvés au siège de SMABTP pour des journées d'échanges et de travail.*

# Les experts SOCABAT au cœur du savoir-faire SMABTP

SMABTP s'est dotée d'une entité spécifique pour réaliser des études de risques, des expertises de sinistres et des avis techniques et animer son réseau de prestataires extérieurs. Dénommée SOCABAT GIE, cette entité est composée d'experts-conseils et de techniciens négociateurs présents dans chaque Unité de Gestion.

Les experts-conseils de SOCABAT GIE déployés en régions exercent des missions très variées. Mais ils participent principalement à l'analyse technique des nouveaux risques souscrits. Ils peuvent ainsi être amenés à analyser une opération spécifique ou à appréhender les risques nouveaux d'un sociétaire développant une nouvelle activité ou souhaitant mettre en œuvre de nouvelles techniques constructives.

### **Un accompagnement technique**

Au fur et à mesure de l'examen technique des projets qui lui sont soumis, SMABTP a pu développer une véritable expertise. Cela lui permet d'accompagner les entreprises dans leur montée en compétence quand ces dernières souhaitent se diversifier ou mener des projets ambitieux ou emblématiques. Pour parfaire leur expérience « terrain », les experts-conseils réalisent également des expertises sinistres et forment les équipes de gestion.

Les experts-conseils et les techniciens négociateurs bénéficient de la compétence et de l'appui des services des équipes SOCABAT du siège de SMABTP. Ces derniers assurent la veille technologique et participent à de nombreux travaux de normalisation professionnelle des risques.

### **L'animation des réseaux partenaires**

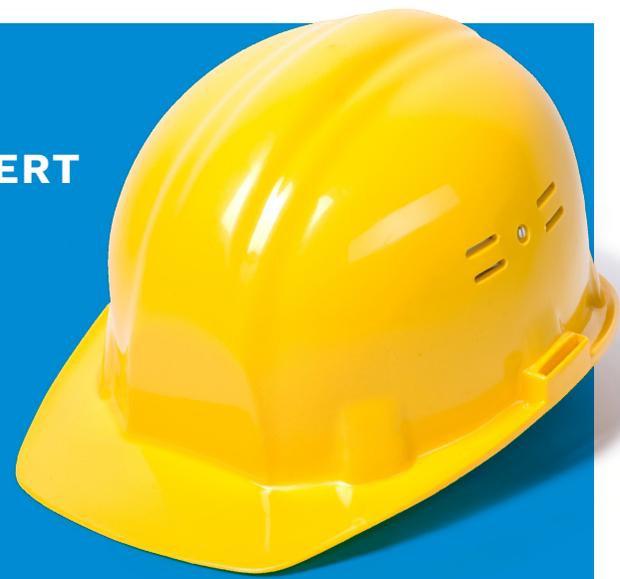
SOCABAT GIE administre et anime également les réseaux des experts prestataires. Ces derniers sont nécessaires pour l'instruction des sinistres. SOCABAT veille ainsi à l'agrément d'un nombre suffisant d'experts ainsi qu'à leur bonne répartition sur le territoire national, à la diversité de leur compétence, liée à la qualité des expertises et à l'adhésion des sociétaires quant à leurs conclusions. Pour ce faire, chaque agrément s'effectue sous couvert d'une période probatoire, avec un suivi personnalisé. Un examen du réseau de partenaires est périodiquement effectué avec chaque Unité

de Gestion. Enfin, tous les deux ans, une réunion est organisée en régions afin de rappeler aux experts (et aux avocats également conviés) les attentes de SMABTP. Cette rencontre permet de traiter, dans ses aspects technique et juridique, un sujet d'avenir. En 2022 et 2023, le thème abordé est celui du réemploi.

S'agissant du réseau des avocats, ceux-ci sont conviés chaque année à une Matinale au cours de laquelle un thème juridique est traité. En 2022, SMABTP y a apporté sa lecture de l'avant-projet de réforme des contrats spéciaux. Cette Matinale permet d'être en alerte sur la vie juridique et ses évolutions. Si besoin, des réunions à thème peuvent également être organisées. Cela fut le cas en 2022 avec une réunion sur le thème du préjudice corporel réunissant les avocats spécialisés en la matière et les gestionnaires de sinistres traitant ce risque particulier. □

## UN ASSUREUR EXPERT

# La fondation EXCELLENCE SMA s'engage pour la prévention des risques



Depuis 1994, SMABTP finance une fondation d'entreprise. EXCELLENCE SMA travaille sur la prévention des risques et des pathologies, la promotion et le développement de la qualité et de la sécurité auprès de l'ensemble des acteurs de la construction.

La fondation EXCELLENCE SMA mène des actions de sensibilisation auprès des professionnels du BTP. Ces dernières sont reconnues et appréciées et valorisent SMABTP, assureur leader de la construction, pour son expertise technique et assurantielle. Cela constitue un véritable élément différenciant dans le monde de l'assurance.

### Les Rencontres de l'Excellence

Les collaborateurs du Groupe et les experts-conseils de SOCABAT GIE interviennent régulièrement en régions pour déployer les actions de la fondation et diffuser conseils et informations juridiques et techniques. Dénommées les Rencontres de l'Excellence, ces réunions permettent de toucher un large panel de professionnels aux métiers et fonctions les plus diverses et de relayer les pratiques vertueuses et gagnantes pour l'ensemble de la filière. Ainsi, en 2022, 73 réunions ont été organisées dans les différentes régions françaises, ce qui marque une progression notable par rapport à 2021. 1 923 personnes ont été accueillies, soit une moyenne de 26 personnes présentes par Rencontre de l'Excellence. Ces réunions ont permis d'aborder des sujets sous les angles technique, juridique et assurantiel avec comme thèmes principaux les fondamentaux de l'assurance construction, l'expertise en assurance et les risques routiers.

### La prévention des risques routiers

EXCELLENCE SMA met en place différents dispositifs en matière de risques routiers pour sensibiliser et former les collaborateurs des entreprises assurées.



Les lauréats et le jury de la 6<sup>e</sup> édition des Trophées EXCELLENCE.

Elle propose ainsi d'adhérer gratuitement à un programme de prévention basé sur la diffusion chaque mois de messages vidéo rappelant les règles de conduite ainsi que deux modules d'e-learning complétés de quiz. En 2022, 2 000 salariés ont ainsi été sensibilisés.

En 2022, la fondation EXCELLENCE SMA a également développé avec l'OPPBTB des actions communes dans le cadre du Mois de la sécurité routière :

- une mise en avant de documents de sensibilisation produits par la fondation EXCELLENCE SMA sur le site créé par l'OPPBTB ;
- un relais de la campagne sur les réseaux sociaux ;
- la participation à un webinar dédié à la responsabilité des dirigeants ;
- la prise en charge de 60 % du coût de formation à la prévention pour des entreprises spécifiquement identifiées et sociétaires AUTO de SMABTP (plus de 20 contrats ont été signés). □

### LES TROPHÉES DE LA FONDATION

En 2022, la fondation a organisé la 8<sup>e</sup> édition des Trophées Thèses destinés à récompenser des travaux de recherche.

Trois trophées ont été remis :

- **1<sup>er</sup> prix** pour les travaux de Sara Al Haj Sleiman sur les protocoles des bétons exposés au gel et au dégel ;
- **2<sup>e</sup> prix** pour Yvind Mortveit Ellingsen qui a travaillé sur les effets d'excitation des structures cylindriques par des tourbillons ;
- **3<sup>e</sup> prix** pour Ismail Alj qui a produit une thèse sur la durabilité des capteurs à fibre optique.

Organisés conjointement, les 6<sup>es</sup> Trophées EXCELLENCE ont récompensé le savoir-faire des entreprises en termes de qualité et de sécurité. Cinq prix ont été attribués à des entreprises de taille différentes et deux PME ont été récompensées pour leur démarche RSE particulièrement engageante et impactante pour la qualité de réalisation des ouvrages. Ces Trophées ont été remis le 5 novembre dernier pendant le salon BATIMAT.



Trois prix ont été remis lors de la 8<sup>e</sup> édition des Trophées Thèses destinés à récompenser des travaux de recherche.



## UN ASSUREUR EXPERT

# SMABTP soutient des start-up innovantes

SMABTP soutient des start-up apportant des services innovants aux acteurs de la construction et donc à ses sociétaires. La cellule de veille mise en place pour les détecter a permis deux investissements majeurs en 2022.

Depuis quatre ans, SMABTP encourage l'innovation en investissant dans des start-up innovantes utiles au monde de la construction. C'est dans ce cadre qu'en 2022, le Groupe est entré au capital de Waste Marketplace et de Cycle Up. Ces deux start-up rejoignent les huit autres jeunes entreprises au sein desquelles SMABTP a investi pour permettre à ses sociétaires de découvrir leurs services.

Les deux prises de participation de 2022 marquent l'engagement de SMABTP dans la promotion du réemploi des matériaux et l'économie circulaire. □



### cycle up

DES RESSOURCES À L'INFINI

**Cycle Up développe et opère depuis plus de quatre ans une solution globale d'économie circulaire pour le réemploi des matériaux de construction.**

L'objectif est de répondre aux enjeux des déchets du bâtiment et de proposer un mode de construction bas carbone simple, pragmatique et local. À la fois plateforme numérique et offre d'accompagnement et de logistique, Cycle Up travaille à développer le réemploi et l'économie circulaire pour les professionnels de la construction.

« Notre implication au sein de Cycle Up témoigne de notre mobilisation auprès de la filière construction dans une ligne écologiquement responsable. Cette société va nous permettre d'aider nos sociétaires à s'engager dans cette voie tout en les sécurisant dans l'utilisation de matériaux de réemploi. »

**GRÉGORY KRON**, Directeur général adjoint assurances IARD



## Waste Marketplace

**Fondée en 2018 via le programme d'intrapreneuriat de VINCI, Waste Marketplace propose une application qui simplifie la gestion des déchets de chantier et industriels.**

Cette société mutualise les recherches et les audits chez les prestataires et sélectionne, pour ses clients, le meilleur rapport taux de valorisation/prix et localisation, pour chaque type de déchets.

« Cette société présente un intérêt indéniable pour les professionnels du BTP. Elle leur permet de simplifier la gestion de leurs déchets, un véritable enjeu pour le secteur qui doit intégrer le renforcement de la réglementation dans ce domaine. »

**HERVÉ LEBLANC**, Directeur général adjoint grands comptes et international





# Un assureur Partenaire

SMABTP entretient une relation particulière avec ses sociétaires et ses clients. Dans toutes les étapes de leurs projets, le Groupe met à leur service son réseau unique d'experts, portés par des valeurs de solidarité, d'engagement et d'écoute.



## « Un vrai lien de confiance »

**SANDRINE LE BRUN,**  
Responsable commerciale Vie,  
région Centre-Loire

« Nous avons, au sein du groupe SMABTP, un lien fort avec nos sociétaires. C'est une relation personnalisée et privilégiée basée sur la confiance. Nous prenons le temps de connaître nos sociétaires et de les rencontrer régulièrement, si bien que nous pouvons les accompagner dans toutes les phases du cycle de vie de leur entreprise, souvent même jusqu'à la transmission. Et puis, nous disposons d'une offre riche, avec des solutions qui comprennent aussi bien des produits historiques reconnus que des innovations en phase avec les nouvelles attentes de nos sociétaires. »

## « La proximité au cœur de nos relations »

**JULIEN L'HERRON,**  
Conseiller grands comptes  
IARD, région Centre-Est

« La proximité avec nos sociétaires est dans l'ADN de notre Groupe avec une présence forte sur l'ensemble de la France. Les chefs d'entreprise y sont d'autant plus sensibles, après la période de confinement que nous avons connue. Aller à la rencontre de nos sociétaires, leur rendre visite sur leur lieu de travail pour des échanges et une écoute attentive constituent notre force. Cela permet de mieux sentir leurs besoins et d'y répondre rapidement avec des solutions adaptées sur l'ensemble de leurs risques. »



### PAROLES DE SOCIÉTAIRES

« Nous apprécions le rythme des visites annuelles, la présence de deux interlocuteurs commerciaux différents selon les problématiques et les contacts informels que nous pouvons avoir tout au long de l'année. »

« Chez SMABTP, nous avons un accompagnement réactif sur les chantiers particuliers ou spécifiques, avec des interlocuteurs qui comprennent bien nos demandes, même lorsqu'elles sortent du cadre. »



## UN ASSUREUR PARTENAIRE

# Toujours au plus près des sociétaires

Dotée de directions régionales, d'unités de gestion décentralisées et de bureaux départementaux dans la France entière et dans les départements d'outre-mer, l'organisation du groupe SMABTP repose sur un fort ancrage territorial. Cela lui permet d'être au plus près de ses sociétaires et de répondre au mieux à leurs attentes.

Afin de conforter cette proximité et de renforcer sa réactivité, le Groupe a fait évoluer son maillage territorial en 2021 et début 2023. Ce dernier a été conçu en adéquation avec les régions administratives et l'organisation régionale des fédérations professionnelles du BTP. Au 1<sup>er</sup> janvier 2023, le Groupe est désormais doté de neuf directions régionales réparties dans toute la France.





## UN ASSUREUR PARTENAIRE



« Le groupe SMABTP accroît son maillage territorial en Île-de-France avec la création d'une 9<sup>e</sup> direction régionale. Cette évolution permettra plus que jamais de consolider notre implantation locale et de garantir une relation de proximité durable avec l'ensemble de nos sociétaires. Nous sommes fiers du travail accompli. »

**JOËLLE MONNIER**, Directrice opérationnelle des régions

**Au centre,**

**JOËLLE MONNIER**,  
Directrice opérationnelle  
des régions

**et de gauche à droite,**

**KARINE QUÉTU**,  
Directrice régionale  
Nord-Est

**PHILIPPE FERRÉ**,  
Directeur régional  
Provence-Alpes-Côte d'Azur

**PASCAL LE MONNIER**,  
Directeur régional  
Bretagne-Normandie

**BERTRAND AUDEMARD**,  
Directeur régional  
Nouvelle-Aquitaine

**JEAN-YVES SORIANO**,  
Directeur artisans  
et particuliers

**YVES LE VAGUERESSE**,  
Directeur régional  
Centre-Loire

**PHILIPPE DE RANCOURT  
DE MIMERAND**,  
Directeur régional Occitanie

**MICKAËL PELLAUMAIL**,  
Directeur régional  
Île-de-France

**SÉBASTIEN ROUAULT**,  
Directeur régional  
Centre-Est

**LAURENCE NICOLOT**,  
Directrice régionale  
Grand Paris



## UN ASSUREUR PARTENAIRE

*SMABTP assure en dommages ouvrage et responsabilité décennale les travaux de rénovation de la cité administrative Coligny d'Orléans, dont le maître d'ouvrage est la préfecture du Loiret.*

# Tous mobilisés au service des acteurs du BTP

Le réseau commercial direct a maintenu sa forte mobilisation auprès des assurés pour les accompagner dans un contexte toujours incertain. Les bons résultats obtenus en 2022 témoignent de la confiance des clients et de la pertinence du partenariat établi avec eux.

La nouvelle organisation de la direction commerciale des réseaux directs a permis, depuis deux ans, d'améliorer l'efficacité opérationnelle des réseaux et d'optimiser l'accompagnement au quotidien des assurés. En témoignent les niveaux toujours élevés des indicateurs de satisfaction des assurés et la nouvelle baisse sensible des niveaux de résiliation. Cela a permis d'atteindre de bons résultats commerciaux, en phase avec le plan stratégique du Groupe.

### **Des résultats commerciaux en hausse en IARD**

Les résultats commerciaux 2022 s'avèrent

très positifs en assurances de biens et de responsabilité. Les objectifs ont été atteints sur l'ensemble des branches. Ils contribuent à la hausse de 12 % des émissions, à 858 millions d'euros, et à une progression des affaires nouvelles de 18 % en montant, avec 106 millions d'euros.

La hausse est significative pour les contrats de responsabilité civile et décennale, les dommages aux biens, les polices de chantier et les produits de type risques Cyber et RC dirigeants. Dans ce domaine, la pertinence de l'offre et de l'approche de SMABTP vis-à-vis de nouveaux risques, tels que les cyberrisques, se confirme, avec un quasi-

doublément du volume d'affaires nouvelles en deux ans, tant en nombre qu'en montant. L'année 2022 a été également marquée par les bons résultats liés au lancement de la nouvelle offre Caution.

Sur le marché des constructeurs de maisons individuelles, le déploiement de conseillers spécialisés, en binôme avec des référents dédiés en Unités de Gestion, confirme à nouveau sa pertinence. Il a ainsi permis à SMABTP de poursuivre la croissance de sa part de marché.

Dans le même temps, le niveau des résiliations a de nouveau reculé en 2022, tant en nombre qu'en montant, et ce, pour toutes



**SMABTP a été retenu pour assurer en dommages ouvrage une partie des travaux de rénovation et d'agrandissement du Campus international équin à Goustranville.**

les familles majeures de contrats. Cette tendance qui s'exprime depuis plusieurs années démontre la confiance que portent les assurés à SMABTP et récompense la qualité de l'accompagnement et du service apportés par l'ensemble des collaborateurs. En quatre ans, le niveau des résiliations a baissé, pour chacune des branches de risques, de pratiquement 40 %, tant en nombre qu'en montant.

### Une activité soutenue en Vie

Le recentrage de la stratégie commerciale sur les entreprises du BTP et leur dirigeant s'est poursuivi en 2022. Dans un marché de l'assurance vie-capitalisation orienté à la baisse, le réseau commercial Vie a réussi à maintenir une collecte en épargne individuelle similaire à 2021, avec 223 millions d'euros de primes émises.

Pour la branche prévoyance et santé, les primes émises ont progressé, grâce à la réalisation de belles affaires. Cela traduit la forte mobilisation des équipes commerciales et techniques pour les mener à terme. Le réseau commercial s'est également concentré avec succès autour de quelques actions phares : contrat d'épargne individuelle BATI épargne, lancement d'une nouvelle assurance emprunteur et commercialisation d'une nouvelle UC structurée. □

### SÉMINAIRE DES FORCES COMMERCIALES ET DCRD AWARDS



Cohésion, synergie, esprit d'équipe étaient au cœur du 1<sup>er</sup> séminaire des forces commerciales réunissant l'ensemble des conseillers et responsables commerciaux IARD et Vie autour de Gauthier Poppe, directeur commercial des réseaux directs. L'événement a ainsi rassemblé en septembre 2022 près de 340 participants pour des moments d'échanges et de partage autour, notamment, de la réaffirmation des valeurs du Groupe en matière d'écoute et d'accompagnement des assurés.

À cette occasion s'est déroulée la 3<sup>e</sup> édition de la remise des DCRD Awards, qui a permis de saluer l'implication et les performances des collaborateurs commerciaux. Ces trophées ont récompensé les meilleures performances individuelles des conseillers et assistantes commerciales pour l'année écoulée, mais aussi les performances d'équipe et celles s'inscrivant dans la durée.





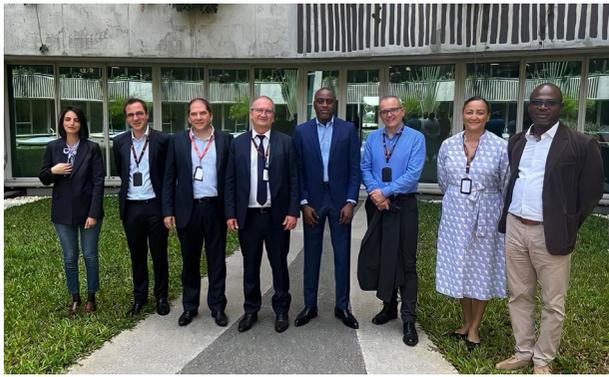
## UN ASSUREUR PARTENAIRE

# SMABTP confirme ses ambitions internationales

Conforté par les résultats de ses quatre filiales internationales, le Groupe poursuit ses ambitions de développement hors des frontières. SMABTP souhaite notamment étendre sa présence au Benelux avec des projets d'acquisition aux Pays-Bas qui déboucheront sur l'ouverture d'une nouvelle filiale à l'horizon 2023.

*SMABTP Côte d'Ivoire SA a emporté le contrat d'assurance responsabilité décennale de l'esplanade du Palais présidentiel d'Abidjan.*





## En Côte d'Ivoire

Après quatre années et demie d'exercice, SMABTP Côte d'Ivoire SA et son équipe de huit collaborateurs poursuit sa croissance : 6,9 millions d'euros de primes générés, soit une progression de 34 % par rapport à 2021. Fait marquant : la filiale a concrétisé en juillet 2022 le contrat d'assurance Responsabilité Civile Décennale de l'esplanade du Palais présidentiel, située dans le quartier d'affaires de Plateau, à Abidjan.

## En Belgique

SMA Belgium offre depuis 2017 des solutions adaptées aux professionnels du secteur de la construction au Benelux.

Cette entité de six personnes basée à Bruxelles a émis pour plus de 8,4 millions d'euros de primes en 2022, soit une croissance maintenue pour la seconde année consécutive à plus de 30 % (+ 34 % par rapport à 2021). Cette année encore, SMA Belgium a concrétisé de beaux succès dans le cadre d'appels d'offres publics, notamment pour la Banque européenne d'investissement, l'administration des bâtiments publics du Luxembourg et la Société des transports intercommunaux de Bruxelles.



## SMABTP EN OUTRE-MER

La présence du Groupe hors de l'Hexagone est également assurée par ses représentations dans les DROM-COM. Depuis plus de vingt ans, SMABTP accompagne les professionnels du BTP qui œuvrent dans ces territoires d'outre-mer avec une présence sur les trois océans (Atlantique, Pacifique, Indien) : départements de Guadeloupe, Martinique et Guyane, La Réunion, tout comme les collectivités de Saint-Pierre-et-Miquelon, Polynésie française et Nouvelle-Calédonie. Le service de proximité est une valeur forte pour SMABTP. Les souscripteurs, gestionnaires de contrats et de sinistres répondent aux attentes de l'ensemble des professionnels à l'acte de construire, par leur connaissance du tissu économique local et leur grande disponibilité.

**Quelques belles réalisations en cours sont assurées par SMABTP :**

- extension de l'aéroport de La Réunion, Roland-Garros : hall d'arrivée bioclimatique,
- nouveau CHU de la Guadeloupe,
- rénovation de l'hôtel Le Méridien Bora Bora – Polynésie française,
- construction d'une usine de fabrication de chocolat – Biscochoc – Nouvelle-Calédonie.



## Au Portugal

Filiale portugaise de SMABTP depuis 2011, VICTORIA s'adresse aussi bien aux particuliers qu'aux professionnels de la construction. Premier assureur sur la branche maritime et transports et cinquième assureur sur la branche santé, VICTORIA a réalisé un nouveau chiffre d'affaires record, avec 139,6 millions d'euros de primes (+ 6,2 % par rapport à 2021), dont 4 millions d'euros en assurance construction. L'année 2022 a également été l'occasion pour VICTORIA de célébrer son 90<sup>e</sup> anniversaire en présence du Président de SMABTP et de la direction générale du Groupe.

## En Espagne

Asefa confirme son positionnement d'acteur de référence de l'assurance du secteur BTP en Espagne :

- par sa croissance globale de 27 % en assurance construction (Décennale, TRC/TRM, Caution, RC, Bris de Machine) ;
- par ses solutions innovantes lui ayant permis de remporter l'assurance Tous Risques Chantiers et Tous Risques Montage des data center du Groupe Merlin, par l'intermédiaire de Willis Towers Watson. Asefa a su faire la différence en imaginant un montage permettant de garantir l'ouvrage pendant sa construction, ainsi que la garantie des serveurs au fur et à mesure de leur installation.
- par la reconnaissance du courtage, qui lui a attribué, pour la 7<sup>e</sup> année consécutive, le 1<sup>er</sup> prix des compagnies les mieux évaluées en Risques Techniques et l'a maintenu dans le top 10 des assureurs les mieux notés par les courtiers pour l'ensemble de ses prestations (baromètre Adecose). □



**Extension de l'aéroport de La Réunion, Roland-Garros**

**30**  
personnes

**2 500**  
contrats

**40 M€**  
de cotisations en 2022



## UN ASSUREUR PARTENAIRE

# Des organisations dédiées pour des solutions sur mesure

### Direction Grands comptes entreprises

Les différentes activités développées par les majors du BTP et de la maîtrise d'œuvre impliquent de disposer d'une réponse assurantielle spécifique. Cette direction prend en charge l'intégralité de la relation client, de la création et la souscription des contrats à leur gestion et à l'instruction des sinistres quels que soient les risques couverts (RC, RCD, Dommages-Ouvrage, Tous Risques Chantiers, Flotte Automobile, Dommages aux Biens, Transports, Caution...).

Chaque client bénéficie d'un point d'entrée unique, le chargé de clientèle, et d'une organisation spécifique répondant à ses contraintes et à son organisation. Après presque vingt-cinq ans d'existence, cette structure transversale permet de mettre en exergue ses différences dans un contexte concurrentiel fort et de maintenir les conditions propices à une relation durable et équilibrée avec les assurés et les partenaires courtiers.

### Direction Assurances des professionnels de l'immobilier

Les professionnels de l'immobilier qui recouvrent les métiers d'administration de biens, de syndic de copropriété, de gestion et de transaction sont conduits à promouvoir, au bénéfice de leurs clients et du conseil qui leur est dû, différents types de garanties d'assurance.

À ce titre, SMABTP met à la disposition de ces professionnels des contrats d'assurance pour faire face aux événements de loyer impayé, de vacance locative, de dommages aux biens (multirisque copropriété et habitation) et, en tant que de besoin, de défaut de construction (dommages-ouvrage). Pour leurs activités propres, les contrats responsabilité civile et financière leur sont également proposés.

Les actions développées au cours des dernières années ont notamment permis de se faire connaître auprès des acteurs majeurs du secteur et d'élargir les partenariats auprès des administrateurs de biens d'envergure régionale ou nationale.

### Direction Grande maîtrise d'ouvrage

Cette direction est dédiée aux acteurs majeurs de la promotion immobilière, aux foncières ainsi qu'aux investisseurs institutionnels. Elle les accompagne dans leur démarche de prévention et de gestion des risques en prenant en charge l'intégralité de la relation client, à savoir la souscription des contrats, leur gestion et l'instruction des sinistres, quels que soient les risques couverts, dommages-ouvrage, tous risques chantiers, dommages aux biens, flotte automobile.

L'année 2022 a été marquée par la reconduction des principaux accords-cadres des grands maîtres d'ouvrage en portefeuille et le développement soutenu de l'activité, avec notamment la captation de nouveaux clients emblématiques de la promotion et des foncières.

### Direction Marché CMI

Une conquête active et dynamique auprès des constructeurs de maisons individuelles (CMI) a permis d'augmenter significativement la part de marché de SMABTP. Cela est la conséquence de la consolidation du réseau de conseillers spécialisés en régions.

Dans un contexte économique chahuté, SMABTP a le souci d'accompagner ses sociétaires CMI, notamment grâce à la proximité des sites de gestion et la réitération en régions des rencontres CMI au cours de l'exercice 2022. Ces rencontres CMI ont, une nouvelle fois, permis de partager les expertises techniques SOCABAT, juridiques SMABTP et financières CGI BÂTIMENT auprès de plus de 500 chefs d'entreprise, au gré des quatorze manifestations organisées sur tout le territoire. Cette expertise a donné lieu à la publication d'un nouveau guide pratique à l'usage de la profession des constructeurs de maisons individuelles.

Le partenariat étroit avec CGI BAT complète les réponses portées par SMABTP en proposant aux constructeurs une solution de caution permettant de couvrir ainsi l'ensemble de leurs besoins réglementaires. □

## UN ASSUREUR PARTENAIRE

# Le réseau courtage consolide sa croissance

SMA Courtage, reconnu par ses courtiers pour son accompagnement de proximité et la stabilité de sa politique de souscription, a poursuivi sa dynamique de croissance en 2022.

Durant 2022, SMA Courtage a poursuivi l'animation personnalisée de ses courtiers partenaires de proximité. De nouvelles actions ont ainsi été menées pour étendre le maillage du réseau en région. L'année a également été marquée par la recherche de nouveaux partenaires spécialistes et la quête de nouvelles opportunités de développement en construction et immobilier, mais aussi hors du domaine du BTP. Le courtage s'est implanté dans de nouvelles régions, en Occitanie et en Centre-Val de Loire. Des actions sur les branches courtes et sur les nouvelles offres ont été menées en 2022. Les inspecteurs commerciaux courtage ont ainsi promu les solutions du Groupe en Automobile, Bris de Machine et Cyber auprès des courtiers animés et des grands courtiers nationaux. Ces actions ont

permis de maintenir un niveau d'études élevé, après les croissances importantes de ces dernières années.

La qualité et l'engagement des équipes dédiées ainsi que la poursuite de la promotion des services en ligne auprès des courtiers ont permis de maintenir la qualité du service apporté par SMA Courtage dans une dynamique de croissance de l'activité. Pour sa part, SMAvie Courtage poursuit son développement en santé prévoyance collective, à destination des entreprises de taille intermédiaire. La réactivité des équipes, leur proximité et leur capacité à proposer des réponses adaptées aux besoins des clients sont désormais bien reconnues par nos courtiers partenaires. Dans ce contexte, le portefeuille progresse de 60 % en 2022, pour atteindre 80 millions d'euros. □



### RÉSULTATS DE SMA COURTAGE EN 2022

#### CHIFFRE D'AFFAIRES

**+ 24 %** dont :  
**+ 34 %** en Bris de Machine  
**+ 13 %** en Automobile  
**+ 24 %** en RC RCD  
**+ 16 %** en Polices de Chantier

#### AFFAIRES NOUVELLES

**+ 17 %**  
en montant

« Il nous est apparu évident, dans la continuité de notre développement important de 2021, de poursuivre nos campagnes commerciales afin de consolider la croissance des saisines de nos courtiers partenaires. Ces actions ont porté sur le risque Automobile et Dommage aux biens en capitalisant sur nos succès de ces dernières années. Dans le même temps, nous avons lancé une campagne commerciale sur notre offre Cyber. Nos courtiers ont été au rendez-vous, démontrant ainsi notre réelle légitimité si l'on en juge par le volume de saisines enregistrées.

Notre croissance s'est accompagnée d'un renfort de nos équipes toujours très engagées et motivées par les réussites des dernières années. Elle s'est également appuyée sur un plus grand développement de nos services en ligne pour maintenir la réactivité et la qualité des services en gestion. »

VINCENT FIGARELLA, Directeur SMA Courtage





# Un assureur Engagé



SMABTP s'investit dans l'intérêt de tous en matière sociale, environnementale et économique. Le Groupe est aux côtés de tous ceux qui bâtissent l'avenir pour construire avec eux un avenir meilleur et durable et apporter des solutions financières responsables.



## « Solidarité et échanges pour avancer ensemble »

**JULIE SAVONA,**  
Gestionnaire analyste négociateur  
SMABTP à Bordeaux

« Dans notre métier, nous avons la chance d'accompagner les sociétaires dans leur activité et de contribuer ainsi au développement d'une région. Notre engagement auprès des chefs d'entreprise est essentiel : si nous ne leur proposons pas l'assurance qui convient à leur projet ou le plafond de garantie dont ils ont besoin, ils peuvent passer à côté d'un appel d'offres. Nous avons donc un intérêt commun avec nos sociétaires. Nous avançons avec un même objectif.

Le secteur du BTP doit régulièrement s'adapter à de nouvelles réglementations et de nouveaux risques. Nous nous devons aussi d'accompagner les sociétaires dans ce domaine. Nous travaillons pour cela régulièrement avec les conseillers et les experts SOCABAT pour répondre à des sujets techniques ou réaliser des études. Par exemple, en 2022, nous avons été souvent sollicités sur les questions liées au réemploi. »



### PAROLES DE SOCIÉTAIRES

« SMABTP a toujours répondu présent quand nous les avons sollicités sur des questions techniques. Nous essayons d'utiliser des matériaux innovants, et c'est important que notre assureur nous suive dans ce domaine. »

« Pour mon entreprise, je retiendrais un véritable point fort chez SMABTP : le conseil. Nous savons qu'ils font, eux aussi, partie de la grande famille du bâtiment, et c'est rassurant, car ils connaissent bien nos problèmes et nos besoins du moment. »

« En 2022, j'ai eu des difficultés dans mon activité, et c'est dans ces moments-là qu'un assureur mutualiste prend tout son sens. »





## UN ASSUREUR ENGAGÉ

# La RSE au cœur des engagements

Du fait de sa nature mutualiste, SMABTP est depuis toujours en phase avec les enjeux de la responsabilité sociétale des entreprises. Le Groupe accorde ainsi une importance particulière au dialogue et à l'accompagnement de l'évolution des besoins en assurance.

La démarche RSE de SMABTP s'articule autour des trois axes au sein desquels chaque direction pilote des actions d'accompagnement et de transformation.

### Réduire l'impact environnemental du Groupe

La réduction de l'empreinte environnementale des entreprises, et en particulier de leurs émissions de gaz à effet de serre, est au cœur des enjeux de la transition climatique. Après la mise en place d'un contrat 100 % électricité verte dans les sites propriétaires du Groupe et la mise en œuvre d'une démarche numérique responsable, SMABTP a réalisé en 2022 un bilan carbone de ses activités. Il a permis de dégager des axes de travail précis pour diminuer les émissions de gaz à effet de serre pour chaque poste impactant.

### Agir en investisseur responsable

L'orientation des investissements vers la finance verte est un levier majeur de la transition écologique. SMABTP s'est approprié cet enjeu et agit en investisseur responsable avec des méthodes d'analyse et de suivi qui visent à améliorer le dispositif d'intégration des critères ESG dans le processus d'investissement.

Le Groupe a également renforcé sa politique d'exclusion du charbon thermique, programmant une sortie de ces investis-

sements d'ici à 2030 pour les pays de l'OCDE et à 2040 pour le reste du monde. En matière d'immobilier, notamment pour l'immobilier d'exploitation, SMABTP développe un patrimoine de haute qualité environnementale, par l'achat ou la rénovation.

### Être un assureur engagé et responsable

SMABTP, présent sur l'ensemble du territoire, a toujours mis la proximité au premier rang de ses valeurs. Ainsi, pour la renforcer, tous les collaborateurs opérationnels nouvellement entrés passent une journée en immersion chez un sociétaire afin de découvrir son activité et ses enjeux.

En 2022, plusieurs offres d'assurance ont évolué pour accompagner les nouveaux besoins des sociétaires en lien avec la

transition écologique : offre verte dans les contrats MRE/MRI, évolution du contrat Ingénierie pour tenir compte de la RE 2020, évolution des contrats flotte auto pour inclure des garanties spécifiques aux véhicules électriques. En parallèle, SMABTP continue à encourager le réemploi dans la réparation des sinistres Construction et Auto.

La fondation EXCELLENCE SMA propose de nombreux thèmes RSE dans le cadre des Rencontres de l'Excellence, notamment sur la performance énergétique, le réemploi, le recyclage, la RE 2020 ainsi que sur la prévention routière. En 2022, la fondation a également remis deux trophées de l'Excellence aux entreprises du bâtiment particulièrement investies en matière de RSE, tant par leurs pratiques professionnelles que sur la question de la sécurité et de la qualité de vie au travail de leurs collaborateurs. □





# Une année marquée par de nouveaux défis RH à relever

Fort de l'expérience du travail à distance acquise pendant la crise sanitaire, SMABTP a déployé une nouvelle organisation du travail hybride et pérenne dans le prolongement de l'accord triennal sur le télétravail signé avec les partenaires sociaux en février 2022.

## **Le déploiement du télétravail**

L'organisation du travail déployée au sein du groupe SMABTP s'inscrit dans une approche équilibrée entre présentiel et distanciel, attentes individuelles et intérêt collectif. L'accord de février 2022 ouvre ainsi la possibilité du télétravail à un large public. Il propose, sur la base du volontariat, jusqu'à deux jours de télétravail par semaine, auxquels s'ajoutent 14 jours flexibles (dits « volants ») sur une année complète : plus de 2 400 collaborateurs se sont inscrits à l'une des formules possibles, en lien avec leur manager placé au centre de son organisation.

De nouvelles formes d'aménagement des espaces de travail, telles que le flex office, ont fait l'objet d'expérimentations auprès des équipes ou sont prises en compte dans les nouveaux projets d'implantation. Un bilan est prévu avec l'ensemble des parties prenantes en 2023 à l'issue de la première année de mise en place.

## **Accompagnement des managers, recrutement et fidélisation**

Les actions d'accompagnement des managers ont été renforcées en 2022 : webinaires afin de favoriser les échanges et les interactions (350 managers ont participé à ces sessions), ateliers de codéveloppement, ajustement

des programmes de management pour les managers débutants, formation au management à distance.

Dans un contexte de marché du travail très tendu en 2022, des actions ont également été menées en externe avec les partenaires (cabinets, écoles, agences) comme en interne avec les managers, afin de renforcer l'attractivité du Groupe et de diversifier ses modes de sourcing et les profils recherchés.

## **Dialogue social et renouvellement des instances**

Le dialogue social toujours dense chez SMABTP s'est poursuivi en 2022, avec une reprise des échanges sur sites et dans un schéma d'organisation également hybride (distanciel/présentiel). Les élections professionnelles menées en novembre ont clôturé la première mandature du comité social et économique et permis la désignation de nouveaux élus pour une seconde mandature d'une durée de quatre ans.

Une dizaine d'accords d'entreprise ou d'avenants ont ainsi été signés sur l'année, outre l'accord télétravail : accord pourtant sur l'Unité Economique et Sociale, les protocoles préélectoraux, les NAO ou l'ajustement de l'accord de participation aux bénéfices, le renouvellement de l'accord handicap, la valorisation des parcours syndicaux. □



Après avoir été interrompu pendant la crise sanitaire, le séminaire Université a repris en 2022, réunissant une quinzaine de collaborateurs près de Saint-Émilion autour d'un sujet de réflexion stratégique. Ce séminaire permet, en outre, aux participants de renforcer leur connaissance des métiers du Groupe et ainsi de se projeter plus facilement dans un parcours de carrière envisageable au sein de celui-ci.



## UN ASSUREUR ENGAGÉ

# Les actifs du Groupe résistent au repli des marchés

La valeur des actifs du Groupe a bien résisté à la baisse généralisée des marchés dans une année marquée par de nouveaux investissements immobiliers et le lancement de la rénovation de Cantemerle.

Les placements de SMABTP s'élèvent, à fin 2022, à 22,1 milliards d'euros en valeur de marché. Ils affichent une baisse limitée de - 4,8 % par rapport à fin 2021, en dépit de la forte baisse généralisée des actifs financiers, actions et obligations. Ainsi, les plus-values latentes sont passées de 13,7 % du portefeuille en valeur de bilan à fin 2021 à 6,5 % à fin 2022.

La part des produits de taux et de la trésorerie reste prédominante (63,2 %). La forte

remontée des taux d'intérêt a permis d'importants achats d'obligations, qui ont réduit la trésorerie. Cette dernière demeure toutefois à un niveau significatif. Le contexte de remontée des taux d'intérêt a été favorable à ce mouvement. Les investissements en actions et participations (24,0 %) et en immobilier (12,7 %) constituent toutefois des diversifications significatives. Ces proportions sont stables sur l'année, hors effet de valorisation des marchés.

En 2022, SMABTP a poursuivi le renforcement de sa démarche d'intégration des facteurs de durabilité/ESG dans sa politique d'investissement et de gestion des actifs.

Le Groupe s'engage ainsi dans son rôle important d'investisseur responsable pour la gestion financière des placements. □



### 22,1 Mds€

Montant des actifs du Groupe (au 31/12/2022)

#### RÉPARTITION DES ACTIFS

Produits de taux et trésorerie



Actions et diversifiés cotés (hors participations)



Immobilier



Actions non cotées et participations



■ 2022 ■ 2021



### SMABTP INVESTIT DANS UN IMMEUBLE DE BUREAUX À LYON

SMABTP a investi dans le quartier de Vaise à Lyon en vue de la construction d'un immeuble de bureaux de cinq étages, d'une surface de 9 000 m<sup>2</sup>. Les équipes de SMABTP emménageront au printemps 2025 au sein de ce nouveau bâtiment qui abritera la direction régionale Centre-Est. Cette acquisition s'inscrit dans le plan stratégique Ambitions 2024 et assurera la présence des équipes au plus près des sociétaires et des partenaires et confortera le maillage territorial du Groupe. Conformément à sa politique RSE, SMABTP a fait le choix d'investir dans un immeuble vertueux. Éco-conçu, son mode constructif bas carbone et ses performances énergétiques permettent de viser les plus hautes certifications environnementales.



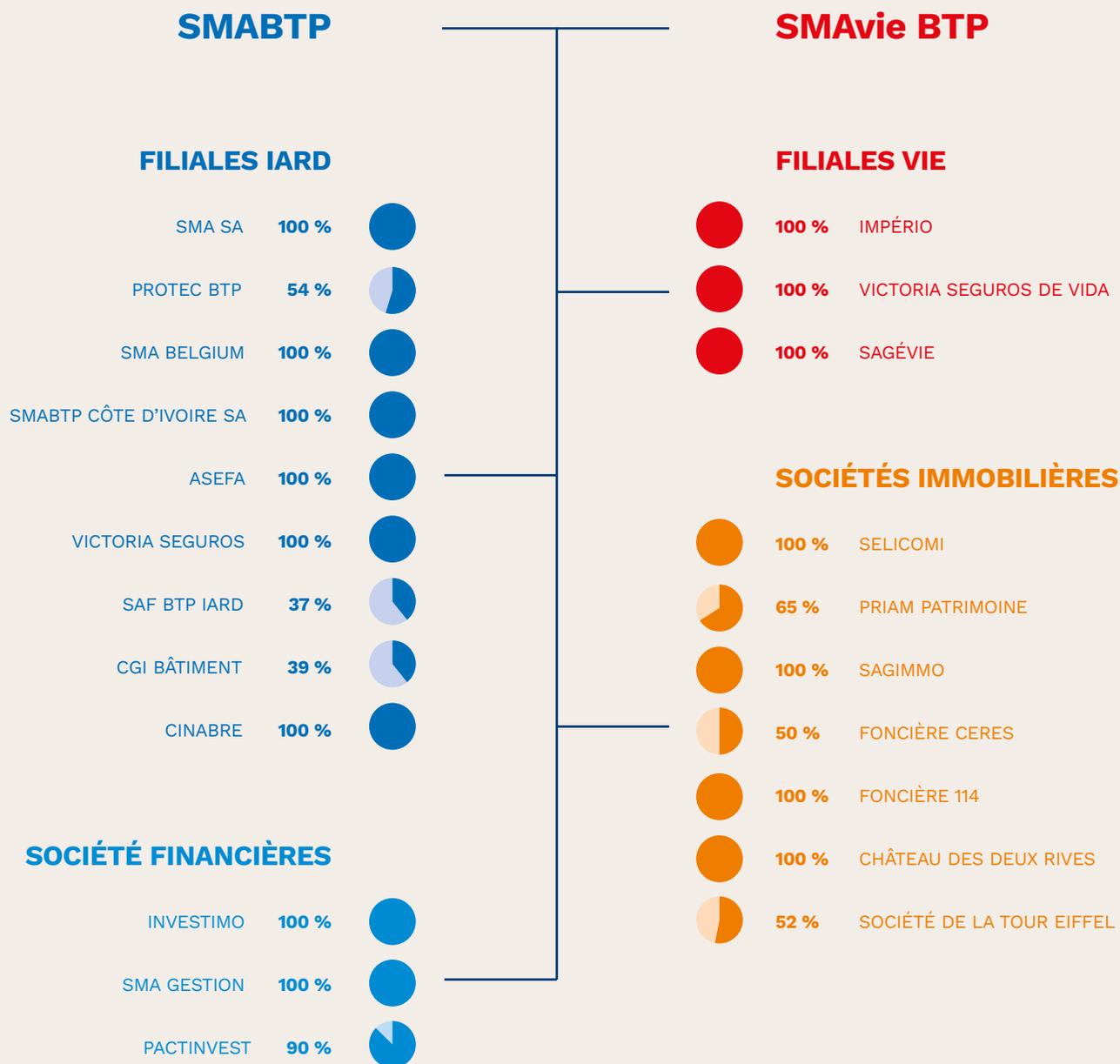
### CHÂTEAU CANTEMERLE : DÉBUT DES TRAVAUX DE RÉNOVATION

SMABTP a fêté l'an dernier le 40<sup>e</sup> anniversaire de son acquisition de Château Cantemerle. En 2022, une nouvelle page se tourne pour la propriété. D'importants travaux de rénovation ont, en effet, été engagés. Jusqu'à présent, la priorité des investissements avait été donnée au vignoble, d'une surface désormais de 98 hectares, pour révéler toutes les qualités du terroir. Aujourd'hui, ce sont les bâtiments qui font l'objet d'un vaste programme de rénovation, avec toujours l'objectif d'amener les vins à leur plus haut niveau. Les travaux concernant le château et les chais s'achèveront en 2025. Ils permettront d'inscrire Château Cantemerle dans le futur tout en préservant son âme et son histoire.



# ORGANISATION

Une organisation autour de deux sociétés mutuelles pivots, SMABTP et SMAvie BTP, leurs filiales et leurs principales participations\*.



\* Pourcentages correspondant à la détention de SMABTP, SMAvie BTP et de leurs filiales.



## COMPTES COMBINÉS

# Comptes résumés 2022 de SMABTP et SMAvie BTP

### BILAN (en millions d'euros au 31/12/2022)

	SMABTP	SMAvie BTP
<b>ACTIF</b>		
Placements	12 458,7	7 996,5
Part des cessionnaires dans les provisions techniques	379,6	0,0
Créances	633,7	98,7
Autres actifs	263,4	133,5
<b>Total actif</b>	<b>13 735,5</b>	<b>8 228,6</b>
<b>PASSIF</b>		
Capitaux propres	2 368,7	706,3
Provisions techniques brutes	10 930,9	7 423,6
Provisions	99,9	2,0
Autres passifs	336,0	96,8
<b>Total passif</b>	<b>13 735,5</b>	<b>8 228,6</b>

### COMPTE DE RÉSULTAT (en millions d'euros au 31/12/2022)

	SMABTP	SMAvie BTP
Primes	2 292,9	535,4
<i>dont primes émises</i>	2 208,7	535,4
Charge des prestations	- 1 936,3	- 363,3
Participations aux résultats	0,2	- 114,1
Produits des placements nets	222,0	38,9
Frais d'acquisition et d'administration	- 379,5	- 84,6
Solde de réassurance	- 93,4	- 1,8
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>105,9</b>	<b>10,5</b>
Résultat exceptionnel	- 4,6	- 0,3
Impôt sur les bénéfices	2,1	- 1,6
<b>Résultat net</b>	<b>103,5</b>	<b>8,6</b>



## COMPTES COMBINÉS

# Comptes résumés de la SGAM btp

Créée en 2007, la SGAM btp fédère les mutuelles du BTP qui lui sont affiliées en nouant et en gérant des liens de solidarité financière importants et durables.

La SGAM btp est le lieu d'élaboration de solutions et de services d'assurance homogènes capables de répondre au mieux aux besoins de ses sociétaires et, plus largement, aux besoins des acteurs du bâtiment et des travaux publics, dans les domaines de l'assurance, de l'épargne et des services financiers. Les mutuelles affiliées à la SGAM btp sont L'Auxiliaire, L'Auxiliaire Vie, la CAM btp, SMABTP et SMAvie BTP.

### BILAN (en millions d'euros au 31/12)

	2022	2021
<b>ACTIF</b>		
Placements	24 115	23 499
Part des cessionnaires dans les provisions techniques	661	620
Créances	1 619	1 719
Autres actifs	212	191
<b>Total actif</b>	<b>26 606</b>	<b>26 029</b>
<b>PASSIF</b>		
Capitaux propres	3 881	3 778
Intérêts minoritaires	263	295
Provisions techniques brutes	20 906	20 294
Provisions	149	150
Autres passifs	1 407	1 512
<b>Total passif</b>	<b>26 606</b>	<b>26 029</b>

### COMPTE DE RÉSULTAT (en millions d'euros au 31/12)

				2022	2021
	Activité assurance non-vie	Activité assurance vie	Autres activités	TOTAL	TOTAL
Primes acquises et chiffres d'affaires des autres activités	2 984	505	128	3 617	3 274
<i>dont primes émises</i>	2 897	508		3 406	3 080
Charges des prestations	- 2 505	- 417		- 2 922	- 2 701
Charges de gestion	- 498	- 79		- 578	- 537
Résultat de la réassurance cédée	- 124	- 6		- 131	- 110
Résultat financier	265	- 1	- 37	226	425
Charges des autres activités			- 101	- 101	- 105
<b>Résultat de l'exploitation courante</b>	<b>121</b>	<b>1</b>	<b>- 11</b>	<b>111</b>	<b>247</b>
Autres éléments non techniques				26	14
Résultat exceptionnel				0	- 20
Impôt sur les bénéfices				- 35	- 85
<b>Résultat net (part du Groupe)</b>				<b>102</b>	<b>155</b>



**Siège social : 8, rue Louis-Armand  
CS 71201 - 75738 Paris Cedex 15**



Direction de la communication : SMABTP - Conception et réalisation : Lift me up  
Crédits photo : SMABTP, Gilles Rolle, Altrad coffrage & étalement, Dominique Eskenazi, Groupe BETOM, Groupe Franc Architectures, Créature architectes, Istockphoto@