

## L'épargne

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

LE GUIDE  
DES SUPPORTS  
D'INVESTISSEMENT

2024



VOTRE ASSUREUR PARTENAIRE

## **DONNEZ VIE À VOS PROJETS EN INVESTISSANT SUR LES MARCHÉS FINANCIERS.**

Face aux problématiques d'inflation toujours élevée et de rendement des placements, diversifier son épargne en investissant sur les unités de compte sur les marchés financiers, est un élément-clé pour dynamiser son contrat et lutter contre l'érosion de son capital. En contrepartie, l'épargnant doit accepter de prendre une part de risque car les sommes investies ne sont pas garanties et peuvent subir de fortes fluctuations en fonction des variations de la bourse. Ces supports présentent un risque de perte en capital.

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

Pour vous accompagner dans votre démarche, sollicitez votre conseiller Vie. Il vous aidera à définir votre profil d'investisseur afin de vous faire bénéficier d'un conseil adapté à votre situation personnelle.

## **AVERTISSEMENT**

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

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

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



## LES FONDAMENTAUX

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

BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 9
BATI ACTIONS OPTIMUM	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 10
BATI PRUDENT	EUROPE	RISQUE 1/7	PAGE 11
BATI ÉQUILIBRE	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 12
BATI EXPANSION	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 13
BATI RENDEMENT RÉEL	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 14
BATI COURT TERME	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 15
BATI CRÉDIT PLUS	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 16
BATI HORIZON 2028	EUROPE	RISQUE 2/7	PAGE 17

## LE « SUPPORT MONÉTAIRE »

CPR MONÉTAIRE ISR	EUROPE	RISQUE 1/7	PAGE 41
-------------------	--------	------------	---------

## LA SÉLECTION

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

BATI ENTREPRENDRE EURO	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 19
BATI ENTREPRENDRE PEA-PME	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 20
BATI ENTREPRENDRE USA	ÉTATS-UNIS	RISQUE 4/7	PAGE 21
BATI ENTREPRENDRE ASIE	ASIE	RISQUE 4/7	PAGE 22
BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS	PAYS ÉMERGENTS	RISQUE 4/7	PAGE 23

## LE « SUPPORT IMMOBILIER »

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

SMA IMMO	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 25
----------	--------	------------	---------

## RETROUVEZ LES FONDS SUPPLÉMENTAIRES RÉSERVÉS À BATIPLACEMENT MultiCompte\*

PAGE 42

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

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

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

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

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

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

Pour plus d'informations, contactez votre conseiller Vie.

## LES PARTENAIRES

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

CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION	MONDE	RISQUE 5/7	PAGE 29
HSBC ACTIONS FRANCE	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 30
HSBC MICROCAPS EURO	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 31
INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 32
LAZARD SMALL CAPS EURO SRI	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 33
MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	EUROPE	RISQUE 4/7	PAGE 34
ODDO BHF IMMOBILIER	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 35
ODDO BHF MÉTROPOLE EURO SRI	EUROPE	RISQUE 5/7	PAGE 36
VALEUR INTRINSÈQUE	MONDE	RISQUE 4/7	PAGE 37
AMUNDI OBLIGATIONS INTERNATIONALES	MONDE	RISQUE 3/7	PAGE 38
AMUNDI BFT CONVERTIBLES ISR	EUROPE	RISQUE 3/7	PAGE 39
OFI INVEST PRECIOUS METALS	MONDE	RISQUE 5/7	PAGE 40

## **SMABTP, UN PARTENAIRE À VOS CÔTÉS**

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

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

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

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

## **LE CONSEILLER VIE, UN SPÉCIALISTE À VOTRE ÉCOUTE**

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

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

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

**smabtp.fr**  
Retrouvez-nous sur 

Ces informations sont fondées sur la réglementation en vigueur au 01/01/2024 et ne constituent pas un conseil ou un avis juridique ou fiscal.

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



**SMABTP**  
SOCIÉTÉ MUTUELLE D'ASSURANCE  
DU BÂTIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS  
SOCIÉTÉ D'ASSURANCE MUTUELLE  
À COTISATIONS VARIABLES  
RCS PARIS 775 684 764

**SMAvie BTP**  
SOCIÉTÉ MUTUELLE D'ASSURANCE  
SUR LA VIE DU BÂTIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS  
SOCIÉTÉ D'ASSURANCE MUTUELLE  
À COTISATIONS FIXES  
RCS PARIS 775 684 772

**SMA SA**  
SOCIÉTÉ ANONYME À DIRECTOIRE  
ET CONSEIL DE SURVEILLANCE  
AU CAPITAL DE 19 804 800 EUROS  
RCS PARIS 332 789 296

ENTREPRISES RÉGIES PAR LE CODE DES ASSURANCES

SIÈGES : 8 RUE LOUIS ARMAND - CS 71201 - 75738 PARIS CEDEX 15 - TÉL. : +33 (0)1 40 59 70 00

