



VOTRE ASSUREUR PARTENAIRE

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

21 janvier 2025



- **Belles performances de la gestion déléguée en 2024**
- **SMABTP sert un rendement 2024 de 2,30 % net sur le support en euros de son contrat BATI épargne**

Gestion déléguée

Depuis fin 2023, la gestion déléguée est disponible sur le contrat d'assurance-vie BATI épargne afin de permettre aux sociétaires d'investir sur les marchés financiers en toute sérénité. **Grâce à une gestion active et prudente pour s'adapter en cours d'année aux évènements de marchés, les trois profils de gestion affichent de belles progressions en 2024.** Ils ont permis de dynamiser le capital investi en conciliant recherche de la performance sur les marchés financiers et la sécurité sur le support en euros.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et brutes de prélèvements fiscaux et sociaux de la Gestion déléguée en 2024 :

- **Profil Prudent : 3,49 %**
- **Profil Equilibre : 4,56 %**
- **Profil Dynamique : 5,85 %**

Support en euros

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

- **2,30 % net en 2024 pour le support en euros du contrat d'assurance-vie multisupport BATI épargne ;**
- **2,10 % net en 2024 pour le support en euros du PER individuel.**

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



Unités de compte

Les principales unités de compte enregistrent sur l'année 2024 des performances positives. Elles conservent tout leur intérêt pour diversifier son épargne dans une optique d'investissement sur le long terme.

| Performances 2024* | |
|-----------------------------|---------|
| BATI ENTREPRENDRE USA | 28,61 % |
| BATI ENTREPRENDRE ASIE | 12,68 % |
| BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS | 10,09 % |
| BATI CRÉDIT PLUS | 3,36 % |
| BATI HORIZON 2028 | 2,49 % |
| BATI ÉQUILIBRE | 2,41 % |
| BATI EXPANSION | 2,33 % |
| BATI PRUDENT | 2,29 % |
| BATI ENTREPRENDRE EURO | 1,50 % |
| BATI ACTIONS INVESTISSEMENT | 0,02 % |

* Performances nettes de frais de gestion prélevés sur l'épargne gérée et brutes de prélèvements fiscaux et sociaux. Ces performances passées ne préjugent pas des performances futures.

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

Par ailleurs, trois nouvelles unités de compte structurées ont été proposées en 2024. Elles ont rencontré un vif succès auprès des épargnants. En parallèle, « Opportunité Juin 2022 » a été remboursée par anticipation en juillet 2024, le capital investi étant majoré de 2 coupons conditionnels de 4,20 % (net des frais du titre de créance mais avant déduction des frais ou commissions applicables dans le cadre du contrat d'assurance vie et avant déduction des prélèvements fiscaux et sociaux applicables).

Contact médias SMABTP :

Nathalie Cros-Rambaud

Tél. : 06 64 02 09 08

nathalie.cros-rambaud@smabtp.fr

À propos de SMABTP

Avec un chiffre d'affaires assurances de près de 4 milliards d'euros et plus de 4 300 collaborateurs, le groupe assure pour l'ensemble de leurs besoins en assurance plus de 180 000 clients et sociétaires : entreprises, professionnels, artisans, dirigeants, particuliers.

Outre SMABTP, SMAvie BTP et leurs filiales, le groupe est constitué, via la société de groupe d'assurances mutuelles du BTP (SGAM btp), de Auxiliaire BTP et de Cam BTP.

Depuis plus de 165 ans, il est le spécialiste de l'assurance de responsabilités professionnelles des métiers de la construction et de l'immobilier, des dommages aux biens et des flottes automobiles. Il dispose également d'une offre en assurances de personnes (assurance vie, épargne, prévoyance, retraite, santé...) destinée aux entreprises et aux particuliers. SMABTP distribue ses offres via son réseau de conseillers en assurances implantés partout en France et en outre-mer et plus de 600 courtiers partenaires. Le groupe compte également des implantations à l'étranger : Asefa en Espagne, Victoria Internacional au Portugal, SMA Belgium, SMABTP Côte d'Ivoire SA, DUPI et Woningborg aux Pays-Bas et SMABTP Germany.