



BATI épargne - Gestion déléguée
Information sur chaque actif référencé dans le produit BATI épargne - Gestion déléguée
EXERCICE 2025

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Indicateur de risque de l'unité de compte (SRI): 1 (faible) à 7 (élevé)	Performance brute de l'unité de compte (A)			Performance nette de l'unité de compte (A-B)		Frais de gestion du contrat (C) (3)	Frais totaux (B+C) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions)	Performance finale (A-B-C) (4)		
				Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans (2020-2025)	Frais de gestion (1) de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) (2)	Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans (2020-2025)			Annuelle 2025	Moyenne annualisée sur 5 ans (2020-2025)	
Fonds actions													
FR0010912550	BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	SMA Gestion	4	8,44%	8,20%	1,90% (dont 1,04%)	6,54%	6,30%	1,24%	3,14% (dont 1,04%)	5,23%	5,00%	
FR0012352409	BATI ACTIONS OPTIMUM	SMA Gestion	3	7,05%	4,80%	1,50% (dont 1,04%)	5,55%	3,30%	1,24%	2,74% (dont 1,04%)	4,25%	2,03%	
FR0013454543	BATI ENTREPRENDRE PEA PME	SMA Gestion	4	20,02%	1,83%	1,00% (dont 0,55%)	19,02%	0,83%	1,24%	2,24% (dont 0,55%)	17,56%	-0,41%	
FR0010365213	BATI ENTREPRENDRE EURO	SMA Gestion	4	10,71%	8,52%	2,25% (dont 0,55%)	8,46%	6,27%	1,24%	3,49% (dont 0,55%)	7,13%	4,96%	
FR0010593699	BATI ENTREPRENDRE USA	SMA Gestion	4	4,61%	14,19%	2,30% (dont 0,55%)	2,31%	11,89%	1,24%	3,54% (dont 0,55%)	1,05%	10,51%	
FR0010593673	BATI ENTREPRENDRE ASIE	SMA Gestion	4	14,64%	4,34%	2,42% (dont 0,55%)	12,22%	1,92%	1,24%	3,66% (dont 0,55%)	10,85%	0,66%	
FR0010593681	BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS	SMA Gestion	4	19,59%	3,99%	2,40% (dont 0,55%)	17,19%	1,59%	1,24%	3,64% (dont 0,55%)	15,75%	0,34%	
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	MIROVA	4	13,73%	0,90%	1,84% (dont 0,78%)	11,89%	-0,94%	1,24%	3,08% (dont 0,78%)	10,52%	-2,16%	
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE	Natixis Investment Managers International	4	2,89%	2,17%	1,84% (dont 0,47%)	1,05%	0,33%	1,24%	3,08% (dont 0,47%)	-0,19%	-0,90%	
FR0000439226	HSBC ACTIONS France	HSBC Global Asset Management	4	19,05%	10,71%	1,53% (dont 1,00%)	17,52%	9,18%	1,24%	2,77% (dont 1,00%)	16,07%	7,84%	
FR0010689141	LAZARD SMALL CAPS EURO - Action R	Lazard et Frères gestion	4	20,41%	7,64%	2,21% (dont 0,87%)	18,20%	5,43%	1,24%	3,45% (dont 0,87%)	16,75%	4,14%	
FR0000979221	VALEUR INTRINSÈQUE	AMPLEGEST	4	-5,66%	7,81%	2,25% (dont 1,00%)	-7,91%	5,56%	1,24%	3,49% (dont 1,00%)	-9,04%	4,27%	
FR0010632364	ODDO BHF METROPOLE EURO CRW EUR	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT	4	26,11%	13,00%	1,67% (dont 0,60%)	24,44%	11,33%	1,24%	2,91% (dont 0,60%)	22,91%	9,96%	
LU2809794220	CARMIGNAC PORTFOLIO TECH SOLUTIONS A EUR ACC (5)	Carmignac Asset Management	5	25,16%	5,88%	1,80% (dont 0,50%)	23,36%	4,08%	1,24%	3,04% (dont 0,50%)	21,84%	2,80%	
FR0000428732	HSBC MICROCAPS EURO	HSBC Global Asset Management	4	20,59%	0,69%	2,42% (dont 1,21%)	18,17%	-1,73%	1,24%	3,66% (dont 1,21%)	16,71%	-2,93%	
FR0000989915	ODDO BHF IMMOBILIER	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT	5	9,57%	-0,63%	1,81% (dont 0,75%)	7,76%	-2,44%	1,24%	3,05% (dont 0,75%)	6,44%	-3,64%	
IE00B5BMR087	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF USD (part en €)	BlackRock	4	4,84%	Sans objet	0,07% (dont 0,00%)	4,77%	Sans objet	1,24%	1,31% (dont 0,00%)	3,48%	Sans objet	
IE00BTJRMPS3	XTRACKERS MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A.	4	18,52%	Sans objet	0,18% (dont 0,00%)	18,34%	Sans objet	1,24%	1,42% (dont 0,00%)	16,88%	Sans objet	
IE00B53QDK08	ISHARES MSCI Japan UCITS ETF	BlackRock	4	11,03%	Sans objet	0,12% (dont 0,00%)	10,91%	Sans objet	1,24%	1,36% (dont 0,00%)	9,55%	Sans objet	
IE00BSL8K969	ISHARES MSCI EM ASIA UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	4	17,20%	Sans objet	0,20% (dont 0,00%)	17,00%	Sans objet	1,24%	1,44% (dont 0,00%)	15,56%	Sans objet	
IE00B5L3LW79	ISHARES CORE EURO STOXX 50 UCITS ETF	BlackRock	4	22,28%	Sans objet	0,10% (dont 0,00%)	22,18%	Sans objet	1,24%	1,34% (dont 0,00%)	20,68%	Sans objet	
IE00BYWV2V44	SPDR - S&P 500 EUR Hdg UCITS ETF (6)	State Street Global Advisors	4	234,13%	Sans objet	0,05% (dont 0,00%)	234,08%	Sans objet	1,24%	1,29% (dont 0,00%)	233,05%	Sans objet	
IE00099GAIJ6	ISHares MSCI China A UCITS ETF Hedged EUR Acc (6)	BlackRock Asset Management Ireland Limited	4	-66,44%	Sans objet	0,45% (dont 0,00%)	-66,89%	Sans objet	1,24%	1,69% (dont 0,00%)	-66,99%	Sans objet	
IE00B4225144	ISHares MSCI Japan EUR Hedged UCITS ETF (Acc) (6)	BlackRock Asset Management Ireland Limited	4	12,06%	Sans objet	0,64% (dont 0,00%)	11,42%	Sans objet	1,24%	0,64% (dont 0,00%)	11,08%	Sans objet	
Fonds obligations													
FR0010750331	BATI COURT TERME	SMA Gestion	2	2,91%	1,99%	0,06% (dont 0,00%)	2,85%	1,93%	1,24%	1,30% (dont 0,00%)	1,58%	0,68%	
FR0010449777	BATI CRÉDIT PLUS	SMA Gestion	2	3,11%	1,27%	0,50% (dont 0,27%)	2,61%	0,77%	1,24%	1,74% (dont 0,27%)	1,35%	-0,47%	
FR0010156604	AMUNDI OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES	AMUNDI Asset Management	3	2,55%	2,05%	1,12% (dont 0,38%)	1,43%	0,93%	1,24%	2,36% (dont 0,38%)	0,18%	-0,31%	
FR0011660869	AMUNDI CONVERTIBLES RESPONSABLE	AMUNDI Asset Management	3	7,23%	0,30%	1,57% (dont 0,43%)	5,66%	-1,27%	1,24%	2,81% (dont 0,43%)	4,36%	-2,48%	
FR0012979516	BATI CREDIT HAUT RENDEMENT	SMA Gestion	2	5,71%	Sans objet	0,75% (dont 0,00%)	4,96%	Sans objet	1,24%	1,99% (dont 0,00%)	3,67%	Sans objet	
LU1650488494	LYXOR EURI GOVERNMENT BOND 3-5Y (DR) UCITS ETF - ACC	Amundi Asset Management	2	2,59%	Sans objet	0,15% (dont 0,00%)	2,44%	Sans objet	1,24%	1,39% (dont 0,00%)	1,18%	Sans objet	
LU1287023185	LYXOR EURI GOVERNMENT BOND 7-10Y (DR) UCITS ETF - ACC	Amundi Asset Management	3	1,90%	Sans objet	0,15% (dont 0,00%)	1,75%	Sans objet	1,24%	1,39% (dont 0,00%)	0,50%	Sans objet	
Fonds mixtes													
FR0010172502	BATI PRUDENT	SMA Gestion	2	4,99%	2,77%	0,66% (dont 0,41%)	4,33%	2,11%	1,24%	1,90% (dont 0,41%)	3,05%	0,86%	
FR0007070214	BATI EQUILIBRE	SMA Gestion	3	7,50%	4,47%	1,03% (dont 0,41%)	6,47%	3,44%	1,24%	2,27% (dont 0,41%)	5,16%	2,17%	
FR0007070206	BATI EXPANSION	SMA Gestion	3	11,24%	7,03%	1,26% (dont 0,41%)	9,98%	5,77%	1,24%	2,50% (dont 0,41%)	8,63%	4,47%	
FR0013454568	BATI RENDEMENT DIVERSIFIÉ	SMA Gestion	3	5,02%	2,57%	0,25% (dont 0,25%)	4,77%	2,32%	1,24%	1,49% (dont 0,25%)	3,48%	1,06%	
Fonds immobiliers													
FR001400D138	SMA IMMO (7)	La Française Real Estate Managers	3	1,95%	Sans objet	1,50% (dont 0,60%)	0,45%	Sans objet	1,24%	2,74% (dont 0,60%)	-0,78%	Sans objet	
Fonds spéculatifs													
Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	
Fonds de capital investissement													
Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	Sans objet	
Fonds monétaires													
FR0010745216	CPR MONETAIRE SR	CPR Asset Management	1	2,46%	1,84%	0,20% (dont 0,03%)	2,26%	1,64%	1,24%	1,44% (dont 0,03%)	1,01%	0,39%	
Fonds non cotés													
FR0013301553	Eurazeo Private Value Europe 3 (8)	EURAZEO	3	5,52%	Sans objet	1,93% (dont 0,00%)	3,59%	Sans objet	1,24%	3,17% (dont 0,00%)	2,32%	Sans objet	
Autres													
FR001400GN68	BATI HORIZON 2028	SMA Gestion	2	4,45%	Sans objet	0,50% (dont 0,27%)	3,95%	Sans objet	1,24%	1,74% (dont 0,27%)	2,68%	Sans objet	
FR0011170182	OFI INVEST PRECIOUS METALS	OFI ASSET MANAGEMENT	5	103,39%	12,69%	1,51% (dont 0,75%)	101,88%	11,18%	1,24%	2,75% (dont 0,75%)	99,40%	9,82%	
IE00BQT3WG13	ISHARES MSCI CHINA A	BlackRock Asset Management Ireland Limited	4	10,40%	Sans objet	0,40% (dont 0,00%)	10,00%	Sans objet	1,24%	Sans objet	8,65%	Sans objet	
LU0489337690	Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF 1C	DWS Investment S.A	5	6,93%	Sans objet	0,33% (dont 0,00%)	6,60%	Sans objet	1,24%	Sans objet	5,29%	Sans objet	
FRBNP07GLD4	Certificat 100% OR	BNP Paribas	4	48,23%	Sans objet	1,45% (dont 0,70%)	46,78%	Sans objet	1,24%	Sans objet	44,98%	Sans objet	

(1) Ces frais correspondent aux autres coûts récurrents mentionnés au 3 (b) de l'article 5 du règlement délégué (UE) n° 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017

(2) Rétrocessions de commissions sur les frais de gestion de l'actif, versées à l'entreprise d'assurance.

(3) Les frais mensuels de gestion du contrat sur les encours gérés s'élèvent en 2025 à 0,07% de l'épargne gérée (dont 0,01% de frais de garantie plancher).

Frais supplémentaires relatifs au mode de gestion « Gestion déléguée » de 0,40% par an (frais 2025), prélevés mensuellement sur la base de l'encours en fin de mois. Soit un total annuel de 1,24% (frais 2025).

(4) Rendement de l'unité de compte (UC) net des frais de gestion du contrat mais avant éventuels prélèvements sociaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

En cas de substitution de support en cours d'année, les rendements indiqués retracent l'évolution annuelle de l'UC et non les performances antérieures de l'Organisme de Placement Collectif (OPC), actuellement support de l'UC.

(5) Le support CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION a été remplacé par le support CARMIGNAC PORTFOLIO TECH SOLUTIONS A EUR ACC le 5 juin 2025

(6) Performances du 10/09/2025 au 31/12/2025

(7) Sur cette unité de compte, il est prélevé des frais d'entrée égale à 2 %, acquis à SMA IMMO, pour tout investissement (versement ou arbitrage) sur l'unité de compte représentative de ce support, pour couvrir les frais générés par la cession d'actifs immobiliers : droits, frais, honoraires et taxes.

(8) Performances du 31/03/2025 au 31/12/2025

