

BATI épargne - Gestion libre
Information sur chaque actif référencé dans le produit BATI épargne - Gestion libre
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)		Frais de gestion (1) de l'unité de compte (B) dont frais rétrocedés (taux de rétrocessions de commissions) (2)	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)		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%	0,84%	2,74% (dont 1,04%)	5,65%	5,42%	
FR0012352409	BATI ACTIONS OPTIMUM	SMA Gestion	3	7,05%	4,80%	1,50% (dont 1,04%)	5,55%	3,30%	0,84%	2,34% (dont 1,04%)	4,67%	2,44%	
FR0013454543	BATI ENTREPRENDRE PEA PME	SMA Gestion	4	20,02%	1,83%	1,00% (dont 0,55%)	19,02%	0,83%	0,84%	1,84% (dont 0,55%)	18,03%	-0,01%	
FR0010365213	BATI ENTREPRENDRE EURO	SMA Gestion	4	10,71%	8,52%	2,25% (dont 0,55%)	8,46%	6,27%	0,84%	3,09% (dont 0,55%)	7,55%	5,38%	
FR0010593699	BATI ENTREPRENDRE USA	SMA Gestion	4	4,61%	14,19%	2,30% (dont 0,55%)	2,31%	11,89%	0,84%	3,14% (dont 0,55%)	1,45%	10,95%	
FR0010593673	BATI ENTREPRENDRE ASIE	SMA Gestion	4	14,64%	4,34%	2,42% (dont 0,55%)	12,22%	1,92%	0,84%	3,26% (dont 0,55%)	11,29%	1,06%	
FR0010593681	BATI ENTREPRENDRE EMERGENTS	SMA Gestion	4	19,59%	3,99%	2,40% (dont 0,55%)	17,19%	1,59%	0,84%	3,24% (dont 0,55%)	16,21%	0,74%	
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL EQUITY FUND	MIROVA	4	13,73%	0,90%	1,84% (dont 0,78%)	11,89%	-0,94%	0,84%	2,68% (dont 0,78%)	10,96%	-1,77%	
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE	Natixis Investment Managers International	4	2,89%	2,17%	1,84% (dont 0,47%)	1,05%	0,33%	0,84%	2,68% (dont 0,47%)	0,21%	-0,51%	
FR0000439226	HSBC ACTIONS France	HSBC Global Asset Management	4	19,05%	10,71%	1,53% (dont 1,00%)	17,52%	9,18%	0,84%	2,37% (dont 1,00%)	16,53%	8,26%	
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%	0,84%	3,05% (dont 0,87%)	17,21%	4,55%	
FR0000979221	VALEUR INTRINSEQUE	AMPLEGEST	4	-5,66%	7,81%	2,25% (dont 1,00%)	-7,91%	5,56%	0,84%	3,09% (dont 1,00%)	-8,68%	4,68%	
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%	0,84%	2,51% (dont 0,60%)	23,40%	10,40%	
LU2809794220	CARMIGNAC PORTFOLIO TECH SOLUTION A EUR ACC (14)	Carmignac Asset Management	5	25,16%	5,88%	1,80% (dont 0,50%)	23,36%	4,08%	0,84%	2,64% (dont 0,50%)	22,33%	3,20%	
FR0000428732	HSBC MICROCAPS EURO	HSBC Global Asset Management	4	20,59%	0,69%	2,42% (dont 1,21%)	18,17%	-1,73%	0,84%	3,26% (dont 1,21%)	17,18%	-2,55%	
FR0000989915	ODDO BHF IMMOBILIER	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT	5	9,57%	-0,63%	1,81% (dont 0,75%)	7,76%	-2,44%	0,84%	2,65% (dont 0,75%)	6,86%	-3,25%	
Fonds obligations													
FR0010750331	BATI COURT TERME	SMA Gestion	2	2,91%	1,99%	0,06% (dont 0,00%)	2,85%	1,93%	0,84%	0,90% (dont 0,00%)	1,99%	1,08%	
FR0010449777	BATI CRÉDIT PLUS	SMA Gestion	2	3,11%	1,27%	0,50% (dont 0,27%)	2,61%	0,77%	0,84%	1,34% (dont 0,27%)	1,75%	-0,07%	
FR0010156604	AMUNDI OBLIGATIONS INTERNATIONALES FLEXIBLES	AMUNDI Asset Management	3	2,55%	2,05%	1,12% (dont 0,38%)	1,43%	0,93%	0,84%	1,96% (dont 0,38%)	0,58%	0,09%	
FR0011660869	AMUNDI CONVERTIBLES RESPONSABLE	AMUNDI Asset Management	3	7,23%	0,30%	1,57% (dont 0,43%)	5,66%	-1,27%	0,84%	2,41% (dont 0,43%)	4,77%	-2,10%	
Fonds mixtes													
FR0010172502	BATI PRUDENT	SMA Gestion	2	4,99%	2,77%	0,66% (dont 0,41%)	4,33%	2,11%	0,84%	1,50% (dont 0,41%)	3,46%	1,26%	
FR0007070214	BATI EQUILIBRE	SMA Gestion	3	7,50%	4,47%	1,03% (dont 0,41%)	6,47%	3,44%	0,84%	1,87% (dont 0,41%)	5,57%	2,57%	
FR0007070206	BATI EXPANSION	SMA Gestion	3	11,24%	7,03%	1,26% (dont 0,41%)	9,98%	5,77%	0,84%	2,10% (dont 0,41%)	9,06%	4,89%	
FR0013454568	BATI RENDEMENT DIVERSIFIE	SMA Gestion	3	5,02%	2,57%	0,25% (dont 0,25%)	4,77%	2,32%	0,84%	1,09% (dont 0,25%)	3,89%	1,46%	
Fonds immobiliers													
FR0014000138	SMA IMMO (5) (12)	La Française Real Estate Managers	3	1,95%	Sans objet	1,50% (dont 0,60%)	0,45%	Sans objet	0,84%	2,34% (dont 0,60%)	-0,39%	Sans objet	
SIO00150	ELYSEES PIERRE (12)	HSBC REIM	3	4,96%	1,52%	1,14% (dont 0,00%)	3,82%	0,38%	0,48%	1,62% (dont 0,00%)	3,82%	-0,34%	
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%	1,27%	0,20% (dont 0,03%)	2,26%	1,07%	0,84%	1,04% (dont 0,03%)	1,41%	0,79%	
Autres													
FR001400GN68	BATI HORIZON 2028 (12)	SMA Gestion	2	4,45%	Sans objet	0,50% (dont 0,27%)	3,95%	Sans objet	0,84%	1,34% (dont 0,27%)	3,08%	Sans objet	
FR0011170182	OFI INVEST PRECIOUS METALS	OFI ASSET MANAGEMENT	5	103,39%	12,69%	1,51% (dont 0,75%)	101,88%	11,18%	0,84%	2,35% (dont 0,75%)	100,19%	10,25%	
FR001400YD84	OPPORTUNITE TAUX 2025 (6) (13)	Société Générale	2	-0,36%	Sans objet	Sans objet	-0,36%	Sans objet	0,84%	0,84%	-0,43%	Sans objet	
FR001400QU18	OBJECTIF TAUX 2024 (7) (13)	Société Générale	2	1,91%	Sans objet	Sans objet	1,91%	Sans objet	0,84%	0,84%	1,06%	Sans objet	
FR001400MPI5	OPPORTUNITE RENDEMENT 2024 (8) (13)	Société Générale	2	5,76%	Sans objet	Sans objet	5,76%	Sans objet	0,84%	0,84%	4,88%	Sans objet	
FR001400NC39	AMBITION SELECTION 2024 (9) (13)	BNP Paribas S.A.	5	28,91%	Sans objet	Sans objet	28,91%	Sans objet	0,84%	0,84%	27,83%	Sans objet	
FR001400I80	OPPORTUNITE RENDEMENT 2023 (10) (13)	Société Générale	2	7,81%	Sans objet	Sans objet	7,81%	Sans objet	0,84%	0,84%	6,90%	Sans objet	
FR001400F489	OBJECTIF SERENITE AVRIL 2023 (11) (13)	BNP Paribas S.A.	2	5,12%	Sans objet	Sans objet	5,12%	Sans objet	0,84%	0,84%	4,24%	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'évaluent en 2025 à 0,07% de l'épargne gérée (dont 0,01% de frais de garantie plancher).

Pour le support ELYSEES PIERRE, les frais mensuels de gestion du contrat sur les encours gérés s'évaluent en 2025 à 0,04% de l'épargne gérée

(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) Sur cette unité de compte, il est prélevé des frais d'entrée égaux 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 l'acquisition ou la cession d'actifs immobiliers : droits, frais, honoraires et taxes.

(6) Performance sur la période du 15/09/2025 au 31/12/2025. Le support Opportunité Taux 2025 (Y95) supporte des frais d'entrée de 10,3% inclus dans le prix d'achat.

(7) Le support Objectif Taux 2024 (Y97) supporte des frais d'entrée de 9,0% inclus dans le prix d'achat.

(8) Le support Opportunité Rendement 2024 (Y98) supporte des frais d'entrée de 6,8% inclus dans le prix d'achat.

(9) Le support Ambition Sélection 2024 (Y99) supporte des frais d'entrée de 3,14% inclus dans le prix d'achat.

(10) Le support Opportunité Rendement 2023 (OP1) supporte des frais d'entrée de 7,5% inclus dans le prix d'achat.

(11) Le support Objectif Sérénité Avril 2023 (OSA) supporte des frais d'entrée de 3,07% inclus dans le prix d'achat.

(12) - non disponible pour les cadres fiscaux PEP et DSK

(13) Ce support n'est plus ouvert à la commercialisation

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

SMA BTP, Société mutuelle d'assurance du bâtiment et des travaux publics
Société d'assurance mutuelle à cotisations variables
RCS PARIS 775 684 764

Entreprises régies par le Code des assurances.

Séges : 8 rue Louis Armand • CS 71201 • 75738 PARIS Cedex 15 • Tél. : + 33 (0)1 40 59 70 00 • sma@btp.fr

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

