

Rendements SMAvie 2020 : belles performances avec les options d'arbitrage

Depuis plusieurs années, SMAvie conseille à ses sociétaires de diversifier leur épargne après avoir vérifié que cela correspond à leur profil d'investisseur. Elle préconise également de souscrire des options d'arbitrage automatique afin d'investir progressivement ou de profiter de points d'entrée attrayants sur les marchés financiers. Cette stratégie a, une fois encore, été gagnante en 2020 bien que l'environnement boursier ait été très chahuté.

L'option d'arbitrage automatique **A Contrario***, inédite sur le marché français, a ainsi permis aux sociétaires SMAvie de prendre position sur les marchés financiers dans d'excellentes conditions et de profiter du rebond de la Bourse au fil des mois. L'option s'est déclenchée fin mars, fin juin et fin septembre 2020 et a permis aux sociétaires l'ayant souscrite dans le cadre de leur contrat multisupport d'assurance-vie ou d'épargne-retraite d'atteindre sur l'ensemble de l'année d'excellents résultats.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et brutes de prélèvements fiscaux et sociaux :

- **A Contrario profil « Investisseur » : 2,41 % net en 2020** pour une épargne investie à 100 % sur le support en euros au 1^{er} janvier 2020 et à 88,85 % au 31 décembre 2020 suite à trois arbitrages automatiques au cours de l'année
- **A Contrario profil « Prudent » : 1,70 % net en 2020** pour une épargne investie à 100 % sur le support en euros au 1^{er} janvier 2020 et à 94,94 % au 31 décembre 2020 suite à trois arbitrages automatiques au cours de l'année

Le capital net de frais prélevés sur l'épargne gérée est garanti uniquement sur le support en euros.

Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs.

Grâce à l'expertise des équipes de SMA Gestion, les principales unités de compte disponibles au sein des contrats multisupports SMAvie affichent des performances largement au-dessus des indices, l'Eurostoxx 50 et le CAC 40 ayant vu leurs performances baisser respectivement de - 5,1 % et - 7,1 % en 2020.

Performances nettes de frais prélevés sur l'épargne gérée et brutes de prélèvements fiscaux et sociaux	Performance 2020	Performance annualisée sur 5 ans	Performance annualisée sur 8 ans
LES FONDAMENTAUX			
BATI ACTIONS INVESTISSEMENT	- 0,67 %	4,87 %	8,13 %
BATI PRUDENT	- 1,22 %	- 0,26 %	0,26 %
BATI ÉQUILIBRE	- 0,84 %	1,17 %	2,15 %
BATI EXPANSION	- 0,38 %	4,85 %	6,92 %
BATI CREDIT +	0,19 %	0,62 %	0,87 %
LA SÉLECTION			
BATI ENTREPRENDRE EURO	- 1,83 %	1,75 %	5,03 %
BATI ENTREPRENDRE USA	3,29 %	7,13 %	10,45 %
BATI ENTREPRENDRE ASIE	7,49 %	6,59 %	6,55 %
BATI ENTREPRENDRE ÉMERGENTS	9,02 %	7,03 %	3,81 %

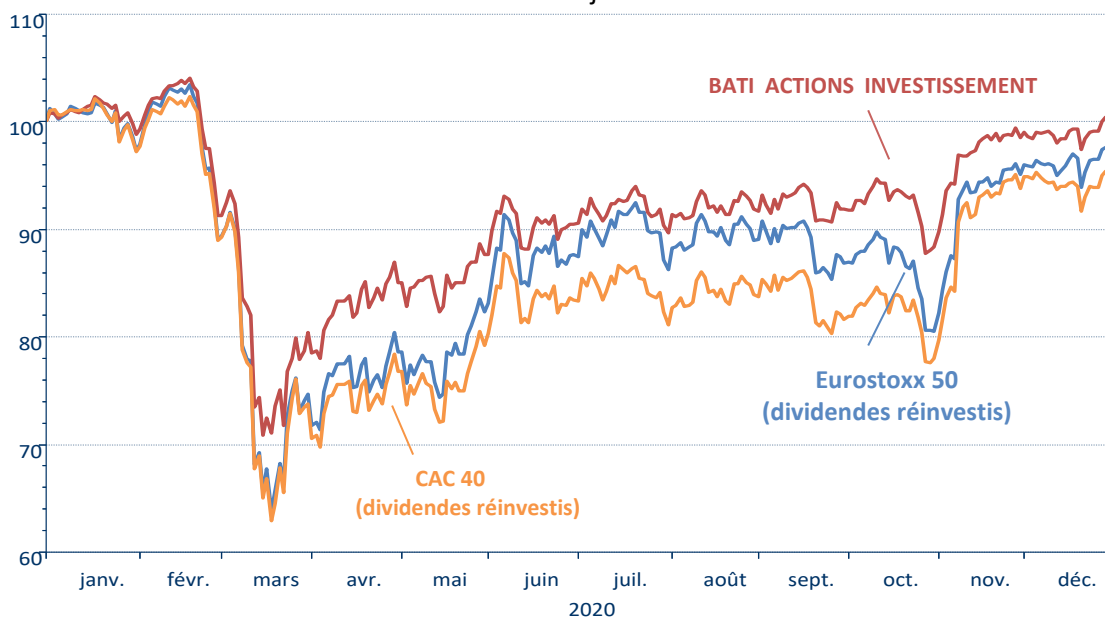
Performance 2020 = du 31/12/2019 au 31/12/2020, sur 5 ans = du 25/12/2015 au 31/12/2020, sur 8 ans = du 28/12/2012 au 31/12/2020

Les performances passées ne préjugent pas des rendements futurs.

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.

Performance 2020 du fonds BATI ACTIONS INVESTISSEMENT (P)

Base 100 au 1^{er} janvier 2020



Source : Datastream

A noter : en 2020, SMA Gestion s'est classé dans le Top 10 des meilleures sociétés de gestion en France pour sa gestion actions, selon le classement "Six Alpha League Table" France 2020. Elle figure dans le TOP 10 de ce classement pour la 7^{ème} année consécutive. SMA Gestion s'est également vue décerner en 2020, et pour la 2^{ème} année consécutive, le prix de la meilleure société de gestion française pour une gamme de 16 à 25 fonds notés, dans le cadre du classement Eurofonds-Fundclass 2020.

Concernant le support en euros, dans un environnement marqué par la poursuite de la baisse des taux obligataires, SMAvie affiche une politique de rendement raisonnable en 2020 avec des taux nets de frais prélevés sur l'épargne gérée et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux de :

- **1,10 % net en 2020 pour le support en euros du contrat d'assurance-vie multisupport BATIRETRAITE MultiCompte**
Taux annualisé sur 8 ans : **2,22 % net**
- **1,10 % net en 2020 pour le contrat d'assurance-vie monosupport en euros BATIRETRAITE 2**
Taux annualisé sur 8 ans : **2,21 % net**

Performances annualisées sur 8 ans = du 28/12/2012 au 31/12/2020

Fidèle à son esprit mutualiste, SMAvie 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. Ces taux reflètent l'engagement de SMAvie à privilégier dans ses choix d'investissement la qualité dans la durée et la sécurité et sont le fruit des produits financiers récurrents générés par les actifs au cours de l'année.

Dans ce contexte de taux durablement bas, SMAvie considère toujours que les unités de compte sont indispensables dans toute stratégie patrimoniale (dans les limites correspondant au profil d'investisseur de chaque sociétaire). Depuis plusieurs années, SMAvie préconise d'investir au moins 20 % sur l'unité de compte BATI ACTIONS INVESTISSEMENT et 80 % sur le support en euros SMAvie. Cette répartition leur permet de répondre à une situation de taux très bas tout en maîtrisant leur prise de risque.

En 2020, la baisse de la Bourse a pesé sur l'investissement sur les marchés actions mais le rendement du support en euros a joué son rôle d'amortisseur. Le 80/20 affiche ainsi au global une performance positive de 0,74 % en 2020 (nette de frais prélevés sur l'épargne gérée et brute de prélèvements fiscaux et sociaux). Pour rappel, cette répartition avait permis aux sociétaires SMAvie d'atteindre, en 2019, une performance de 5,84 % (nette de frais prélevés sur l'épargne gérée et brute de prélèvements fiscaux et sociaux).

** A Contrario propose d'arbitrer une partie de l'épargne acquise sur le support en euros vers l'unité de compte BATI ACTIONS INVESTISSEMENT lorsque les marchés sont significativement orientés à la baisse, c'est à dire lorsque l'indice Eurostoxx 50, analysé à chaque fin de trimestre, atteint un niveau inférieur à sa valeur moyenne constatée au cours des 3 années précédentes. A CONTRARIO dispose de deux profils qui se distinguent par l'importance de la part arbitrée vers l'unité de compte adossée au en fonds en actions lorsque l'option se déclenche et par le plafond d'arbitrage.*

Document d'information sans valeur contractuelle

À propos de SMA

Avec un chiffre d'affaires de 2,5 milliards d'euros et plus de 3 300 collaborateurs, le Groupe SMA assure, en France, pour l'ensemble de leurs besoins en assurance, plus de 200 000 clients et sociétaires : entreprises, professionnels, artisans, dirigeants, particuliers. Il s'articule autour de différentes entités et réseaux de distribution :

- **SMABTP**, qui, depuis 160 ans, 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 ;

- **SMAvie**, qui est le spécialiste des assurances de personnes (assurance vie, épargne, prévoyance, retraite, santé...) destinées aux entreprises et aux particuliers.

- **SMA Courtage** qui distribue les solutions IARD auprès des courtiers

- **SMAvie Courtage** qui distribue auprès des courtiers les produits d'assurance de personnes

Le groupe est membre de la SGAM btp (Société de groupe d'assurances mutuelles du BTP). Le groupe SMA compte également quatre filiales à l'étranger : **Asefa** en Espagne, **Victoria Internacional** au Portugal, **SMA Belgium** en Belgique et **SMABTP Côte d'Ivoire SA** en Côte d'Ivoire.

Contact SMAvie : Nathalie CROS-RAMBAUD - Tel : 01 40 59 70 94
nathalie.cros-rambaud@groupe-sma.fr

