

Onzième édition



Une onzième édition dans un décor tout neuf, en effet la cérémonie s'est déroulée dans un endroit beaucoup plus moderne que les lambris centenaires du concert noble. Peut-être que la vétusté de l'installation électrique a poussé les organisateurs à aller vers des endroits plus neufs.

Domage que ce changement ne soit pas encore perçu dans les produits proposés ou dans le prix de l'innovation. Il est vrai qu'il n'est pas facile d'innover dans les produits, il nous reste le packaging, le marketing et la communication.

Ce 27 octobre le jury a remis pour la 11^e fois les Trophées DECAVI de l'Assurance Vie. Ces trophées récompensent les meilleurs produits d'assurance sur base de leur rentabilité, généralement le critère essentiel, de leurs caractéristiques d'assurance - n'oublions jamais que c'est ce qui fait notre force et notre différence par rapport au produit de placement pur -, tout en tenant compte de la communication. Certains prix sont décernés selon d'autres critères comme l'innovation qui reçoit un trophée à lui seul et le courtage qui fait l'objet d'un vote parmi les membres de FEPRABEL et de FVF.

Au niveau des rendements affichés, on en revient à des taux plus habituels après les deux dernières éditions qui avaient fortement souffert de la crise financière.

La composition du jury (voir encadré) évolue assez peu, il faut peut-être regretter de ne pas y trouver du sang neuf, mais l'équation est délicate pour trouver dans le secteur des personnes compétentes qui sont suffisamment indépendantes des entreprises d'assurances pour pouvoir émettre un avis objectif. On peut aussi se poser la question de savoir si une vérité objective ne peut ressortir d'une somme de subjectivités.

Comme chaque année, nous allons passer en revue les différentes catégories, les nominés et les lauréats.

Afin de faciliter la lecture, vous aurez chaque fois l'intitulé du trophée, sa définition et les nominés puis le lauréat, le tout agrémenté d'un petit commentaire.

Vous avez aussi un résumé complet en page 17.

Le Jury

- Pierre DEVOLDER, Professeur UCL, Président du jury.
- Paul BAEKELAND, Président de la Commission Vie, Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVF).
- Patrick CAUWERT, CEO, Feprabel.
- Laurent FEINER, Journaliste, Administrateur délégué Decavi.
- Gérard VANDENBOSCH, Directeur, PricewaterhouseCoopers.
- Filip DERYCKERE, Associate Partner, CSC.

Patrick CAUWERT
patrick.cauwert@feprabel.be

A man with grey hair and glasses, wearing a black tuxedo with a white bow tie, stands on the left side of the frame. He holds a thin baton in his right hand and has his left hand on his hip. He is looking towards the right. In the background, there are five empty music stands arranged in a row, receding into the distance. The entire scene is set against a solid green background.

Pour que vos clients arrivent à
quelque chose de bon, il leur faut
tout le monde sur le pont.

En tant que courtier expérimenté, vous savez qu'une assurance accidents du travail Mensura est la meilleure option des employeurs qui veulent limiter les conséquences d'un accident du travail.

Mensura offre en effet une gestion humaine et efficace du dommage. De plus, l'assurance accidents du travail de Mensura permet de bénéficier d'une assistance sociale et de conseils concernant la réintégration. Un outil en ligne performant garantit l'échange rapide des informations. Et parce que prévenir vaut toujours mieux que guérir, Mensura conseille également vos clients en matière de prévention.



Votre Courtier
c'est la meilleure
des assurances



Formule à versements et retraits libres (Universal Life) ET à taux garanti majoré

Produits à versements et retraits libres avec un taux garanti actuellement supérieur à 0,50 % (la catégorie visée n'inclut donc pas les bons d'assurance).

Nominés : Afer Europe (Compte à versements et retraits libres) (*), Allianz (Invest for Life), Axa Belgium (CREST20 Neo), Dexia Belgium Insurance (Dexia Life Junior), Nateus Life (Onyx Safe)

Lauréat : Allianz & Afer Europe en LPC

- Invest for Life d'Allianz garanti un taux minimum de 2,50 %. Ce produit a de plus offert le rendement moyen le plus élevé des produits de sa catégorie lors des années précédentes (4 % en 2009 et 2008 et 4,90 % en 2007) et il offre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions.
- Le Compte à Versements et Retraits Libres d'AFER Europe a pour la 7^e fois sur 11 éditions remporté le Trophée en LPS. Il est dommage que ce produit ne soit pas plus soutenu par le courtage, il faut peut-être y voir une politique commerciale trop ambiguë entre vente directe, parrainage et un peu de courtage. Tout conseil a un prix. On ne peut vendre un produit de qualité sans se donner les moyens d'une distribution qualitative.

Formule à versements et retraits libres (Universal Life à taux garanti de 0 % (ou 0,50 %)

Produits à versements et retraits libres avec un taux garanti actuellement inférieur ou égal à 0,50 % (la catégorie visée n'inclut donc pas les bons d'assurance).

Nominés : Delta Lloyd Life (DL Strategy), Generali Belgium (Crescendo Dynamico), Nateus (Onyx Dynamic)

Lauréat : Generali Belgium (Crescendo Dynamico),

- Le rendement moyen du Crescendo Dynamico sur ces 3 dernières années est parmi les meilleurs du marché. Ce type de produits à 0 % présentent un bon rendement tout en limitant les risques. Ces 3 dernières années, le rendement a été respectivement de 3 % (2009), 1,50 % (2008) et 6,60 % (en 2007).

Formule de pure capitalisation (Branche 26)

Opérations basées sur une technique actuarielle comportant, en échange de versements uniques ou périodiques fixés à l'avance, des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant et indépendants de tout événement aléatoire quelconque.

Nominés : Fédérale Assurance (Nova Deposit), Generali Belgium (Ventisei di Generali), Nateus (Onyx Capital)

Lauréat : Nateus (Onyx Capital)

- Onyx Capital affiche un des taux garantis parmi les plus élevés de sa catégorie, à savoir 3 % (garanti sur toute la durée du contrat). Ce taux de 3 % a été d'application jusqu'au 30 septembre 2010. Le taux garanti actuel est de 2,60 % ce qui le place parmi les plus élevés du marché. En 2009, le rendement global a été de 3,75 %.

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

Produits réservés exclusivement aux indépendants dans le cadre de leur pension complémentaire (dans le cadre du régime légal spécifique). Ces formules bénéficient d'un régime fiscal spécifique par rapport à l'assurance-vie traditionnelle.

Nominés : Ergo Life (Optimix), Nateus (Fortuna Cristal PLCI)

Lauréat : Allianz & Afer Europe en LPC

- Optimix affiche un taux intéressant de 2,60 % qui est garanti jusqu'au 31/12/2017. Retenons qu'en 2009 les rendements globaux étaient de 4,50 % (pour des taux garantis de 2,80 % et 3 %) et 5 % (taux garanti de 0 %). En 2008, ils étaient même de 5 % (taux garanti de 3 %) et 5,50 % (taux garanti de 0 %).

Revenu Garanti

Produits qui visent à octroyer une rente, un capital et/ou le remboursement des primes si l'assuré est en état d'incapacité (nous ne visons pas les garanties complémentaires de type ACRI ou ACRA).

Nominés : Pas de nominé

Lauréat : Vivium (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti)

- Cette formule doit être souscrite par une société et vise avant tout à protéger l'entreprise en octroyant une rente dépendante du chiffre d'affaires en cas de défaillance « physique » du dirigeant d'entreprise

Assurance de groupe pour petites entreprises

Produits d'assurance de groupe destinés aux petites entreprises (PME et entreprises de maximum 10 personnes), la cible étant aussi bien pour des indépendants que des salariés.

Nominés : Pas de nominé

Lauréat : Fédérale Assurance (F-Manager)

- Assurance de groupe flexible pour indépendants qui affiche une faible structure de coût et un rendement élevé grâce à une participation bénéficiaire appréciable (rendement global de 3,90 % en 2009, 3,40 % en 2008 et 5,25 % en 2007).

Branche 23 : Fonds de type low risk

- Pour entrer en ligne de compte, le fonds ouvert (*) doit être investi pour maximum 30 % en actions.
- Si plusieurs fonds ouverts existent dans cette catégorie, les valeurs d'inventaire des différents fonds doivent être mentionnées. Il faut bien évidemment que ces fonds existent au moment de la période des versements effectués
- Le fonds doit se situer dans la classe de risque 0 à 2.

(*) fonds ouverts = fonds qui permettent au particulier d'entrer et de sortir à tout moment et dont la commercialisation est permanente.

Nominés : Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund), Generali Belgium (Euro Bonds), KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected 95 May)

Lauréat : KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected 95 May)

- Ce fonds a de bons rendements sur les 12 derniers mois et d'excellentes caractéristiques d'assurance : mécanisme de protection (fixation annuelle d'un plancher de 95 %), différentes garanties décès (la réserve peut être complétée par un capital spécifique, pourcentage spécifique), etc.

Branche 23 : Fonds de type medium risk

- Pour entrer en ligne de compte, le fonds ouvert (*) doit être investi entre 31 % et 59 % d'actions.
- Si plusieurs fonds ouverts existent dans cette catégorie, les valeurs d'inventaire des différents fonds doivent être mentionnées. Il faut bien évidemment que ces fonds existent au moment de la période des versements effectués
- Le fonds doit se situer dans la classe de risque 2 à 4.

(*) fonds ouverts = fonds qui permettent au particulier d'entrer et de sortir à tout moment et dont la commercialisation est permanente.

Nominés : Delta Lloyd Life (DL Strategy – Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected May 90), Nell (Carmignac Patrimoine) (*)

Lauréat : Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine & Nell (Carmignac Patrimoine) en LPS

- Delta Lloyd Strategy permet d'épargner, d'investir et de se protéger à partir d'un seul et même contrat. C'est un plan d'assurance qui s'adapte aux changements des marchés financiers ainsi qu'aux besoins de l'assuré à toutes les étapes de sa vie (possibilité d'investir à moyen ou à long terme dans un mixte de fonds de la Branche 21 et/ou 23). Ce fonds affiche de très loin les meilleurs rendements de sa catégorie (à 1, 3 et 5 ans).
- Le fonds Carmignac Patrimoine - disponible dans les contrats d'assurance-vie de Nell - affiche le meilleur rendement des participants de sa catégorie tant à 1, 3 et 5 ans. Notons aussi l'absence de frais de sortie, les possibilités d'arbitrage automatique sans frais et en option les couvertures décès spécifiques.

Branche 23 : Fonds de type high risk

- Pour entrer en ligne de compte, le fonds ouvert (*) doit être investi pour minimum 60 % en actions.
- Si plusieurs fonds ouverts existent dans cette catégorie, les valeurs d'inventaire des différents fonds doivent être mentionnées. Il faut bien évidemment que ces fonds existent au moment de la période des versements effectués
- Le fonds doit se situer dans la classe de risque 4 à 6.

(*) fonds ouverts = fonds qui permettent au particulier d'entrer et de sortir à tout moment et dont la commercialisation est permanente.

Nominés : Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Carmignac Commodities), Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Emergents), Nell (Saint Honoré Chine) (*)

Lauréat : Nateus (Carmignac Emergents), Nell (Saint Honoré Chine) (LPS)

- Pour ces produits, il est évident que les rendements sont primordiaux que ce soit à 1, 3 et 5 ans. Notons que ce fonds est investi à 53,80 % en Asie, 19,10 % en Amérique-Latine, 14,40 % en Afrique et à 7,90 % au Moyen-Orient.
- Pour Nell, retenons que ce fonds présente d'excellents rendements et bénéficie de l'expertise d'une équipe de gestion basée à Hong Kong.

Branche 23 : Flexibel Asset Mix

- Pour entrer en ligne de compte, le fonds ouvert (*) doit permettre une gestion active en fonction des opportunités du marché. La flexibilité doit faire partie intégrante de la gestion du fonds.
- Si plusieurs fonds ouverts existent dans cette catégorie, les valeurs d'inventaire des différents fonds doivent être mentionnées. Il faut bien évidemment que ces fonds existent au moment de la période des versements effectués (voir question n°5).

(*) fonds ouverts = fonds qui permettent au particulier d'entrer et de sortir à tout moment et dont la commercialisation est permanente.

Nominés : Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), Nateus (Carmignac Patrimoine)

Lauréat : Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine)

- À nouveau, nous retrouvons le même gestionnaire qu'en medium risk. Le produit allie d'excellents rendements et de bonnes caractéristiques d'assurances.

Branche 23 : Fonds thématique

- Pour rentrer en ligne de compte, le fonds ouvert (*) doit relever d'une thématique d'investissement bien définie autre que le type de risque (low, medium, high risk); il peut s'agir par exemple de fonds sectoriel, fonds life style, fonds éthiques, fonds géographiques, ... (définitions reprises ci dessous).
- Si plusieurs fonds ouverts existent dans cette catégorie, les valeurs d'inventaire des différents fonds doivent être mentionnées. Il faut bien évidemment que ces fonds existent au moment de la période des versements effectués (voir question n°5).

(*) fonds ouverts = fonds qui permettent au particulier d'entrer et de sortir à tout moment et dont la commercialisation est permanente.

Nominés : Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Commodities), KBC Assurances (KBC-Life European Bonds), Nell (FF-South East Asia Fund) (*)

Lauréat : Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Commodities), & Nell (FF-South East Asia Fund) (LPS)

- Le contrat d'assurance DL Strategy Carmignac Commodities est un mixte sûr et dynamique entre Branches 21 et 23 (investi à 96,57 % en actions, dont 46,23 % en Amérique du Nord) qui présente d'excellentes performances boursières, tout en offrant de bonnes caractéristiques d'assurances.
- Le fonds Nell est investi en Chine (35,70 %), Corée du Sud (21,50 %), Taiwan (14,40 %), Hong Kong (6,90 %) et dans les secteurs financiers (25,50 %) et les technologies de l'information (23,80 %).

Assurance dépendance

Nous visons uniquement les produits individuels à caractère indemnitaire garantissant, en cas de dépendance, le versement d'une prestation ou l'octroi d'un service

Nominé : Pas de nominé

Lauréat : DKV Belgium (Assurance Dépendance)

- DKV offre un produit est complet : couverture de la perte d'autonomie, soit temporaire après une nuit d'hospitalisation, soit permanente grave et durable ; remboursement des soins non médicaux résidentiels ou à domicile ; pas de stage, ni de délai de carence.

Décès temporaire (capital constant : primes uniques successives)

Nominés : Ergo Life (Opti-Décès), ZA Assurances (Flexi Cover T1)

Lauréat : ZA Assurances (Flexi Cover T1)

- Dans ce type de produit, le tarif compétitif est essentiel et ZA Assurances propose dans le cadre de sa formule Flexi Cover T1 le meilleur choix tout en ayant une acceptation médicale simplifiée (sur base de 5 questions).

Décès temporaire (capital décroissant de type solde restant dû)

Nominé : Cardif (Hypo Protect Classic), Nationale Suisse (Select), ZA Assurances (Hypo Cover T1)

Lauréat : Nationale Suisse (Select)

- Le tarif est ici aussi essentiel et Nationale Suisse propose, avec son tarif Select, la meilleure solution. Notons que le tarif est calculé en fonction de critères usuels (sexe, âge, fumeur ou non-fumeur, etc.), mais aussi du niveau d'étude et du comportement sportif de l'assuré (réduction de 10 % pour les membres d'un club sportif).

Meilleure campagne publicitaire

Nominés : Pas de nominé

Lauréat : Allianz (« Invest for Life 4,40 % : en exclusivité chez votre courtier ») (voir page 16)

- Cette campagne exprime à la fois la force d'Allianz et le conseil du courtier (« Si votre courtier vous conseille Allianz, vous êtes bien assuré ! »). Elle capitalise dans le même temps sur la campagne d'affichage pour la promotion du courtage réalisée par BROCOM : « votre courtier c'est la meilleure des assurances ».

Innovation

Ce trophée vise à récompenser l'ingéniosité des compagnies capables de mettre en production un produit ou un service neuf lié à l'assurance-vie.

Par produit ou service neuf, il convient de ne pas entendre la énième variante dans le dosage et la composition des valeurs mobilières dans une assurance de type Branche 23 (par exemple), ni une simple astuce ou une adaptation tarifaire, etc.

Nominé : Pas de nominé

Lauréat : Dexia Insurance Belgium (Dexia Life Horizon)

- Il faut se demander si on peut encore innover en assurance vie. Ce produit a été pris en considération tenant compte de la définition (voir ci-dessus). Ce concept est un mix entre une Branche 21 (assortie d'un taux garanti de 2,50 %) et une Branche 23. La scission entre les deux est réalisée de telle sorte que toutes les primes investies sont garanties à l'âge de la pension, ce qui permet de constituer un capital en vue de sa pension et de bénéficier, par la suite, d'un complément de revenu (par exemple mensuel, en complément de sa pension). Ce revenu est obtenu par le rachat périodique programmé de ce capital et donc par consommation de ce capital. Ce produit donne une réponse à un besoin grandissant au niveau d'une planification de la retraite en complément aux trois piliers.
- Ce qui est innovant, c'est donc l'emballage de toutes ces options. Il est dommage que ce produit soit distribué sans conseil indépendant car nous ne sommes pas sûrs qu'un simple site internet ou un guichet bancaire puisse faire face au besoin d'informations de l'assuré.

Formule de rente

Produits qui versent une rente périodique, à capital abandonné ou non.

Nominés : Axa Belgium (TwinStar Today), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), Ergo Life (Assurance Rentier), Nateus (Onyx Comfort)

Lauréat : Axa Belgium (TwinStar Today)

- La formule garantit au souscripteur le paiement à vie d'un revenu complémentaire immédiatement après la souscription (ou au bout d'une période d'attente de minimum 10 ans pour TwinStar Tomorrow). Sans abandon du capital.

Prix du Courtage

Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais sur base d'une enquête réalisée auprès des courtiers de Belgique représentés par Feprabel (Fédération des Courtiers d'assurances et d'intermédiaires financiers de Belgique) et FVF (Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen).

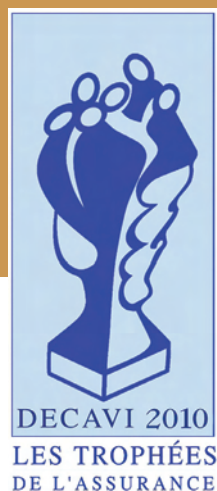
Lauréat : AG Insurance



Illustration d'une campagne de publicité ingénieuse car basée sur l'effet positif d'une autre campagne. C'est ce qui s'appelle s'appuyer sur le succès ou le soutenir.

Patrick CAUWERT





Trophées DECAVI de l'Assurance Vie

Les meilleurs produits d'assurance vie ont été récompensés ce **27 octobre**, sur base de leur rentabilité, de leurs caractéristiques d'assurance et de leur communication.

Les lauréats 2010 sont:

Formule à versements et retraits libres (Universal Life)

- Formule à taux garanti de 0 % ou 0,50 %:

Generali Belgium: Crescendo Dinamico

- Formule à taux garanti majoré:

Allianz: Invest for Life

AFER Europe: Compte à versements et retraits libres (*)



Formule de pure capitalisation (Branche 26) :

Nateus: Onyx Capital



Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

ERGO Life: Optimix



Assurance de groupe pour petites entreprises

FEDERALE Assurance: F-Manager



Formule de rente

Axa Belgium: TwinStar Today



Branche 23: Fonds low risk

KBC Assurances: KBC-Life Privileged Portfolio Protected May 95



Branche 23: Fonds medium risk

Delta Lloyd Life: DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine

NELL: Carmignac Patrimoine (*)



Branche 23: Fonds high risk

Nateus: Onyx Multimanager Carmignac Emergents

NELL: Saint Honoré Chine (*)



Branche 23: Flexibel Asset Mix

Delta Lloyd Life: DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine



Branche 23: Fonds thématique

Delta Lloyd Life: DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Commodities

NELL: FF-South East Asia Fund (*)



Dépendance:

DKV Belgium: Assurance Dépendance



Décès (primes uniques successives)

ZA Assurances: Flexi Cover T1



Décès (solde restant dû)

Nationale Suisse: Select



Revenu Garanti

Vivium: Assurance Chiffre d'Affaires Garanti



Innovation

Dexia Insurance Belgium: Dexia Life Horizon



Meilleure campagne publicitaire

Allianz: INVEST FOR LIFE 4,40%: en exclusivité chez votre courtier



Trophée du Courtage

AG Insurance



(*) Produit commercialisé dans le cadre de la libre prestation de services (LPS).

Info: laurent.feiner@decavi.be Tél: 02-520.72.24
muriel.storror@aimesco.net Tél: 02-354.93.81



QUESTIONS DE PRINCIPIUM



Muriel STORRER, Administrateur délégué Aimes & Co

Êtes-vous plutôt :

Histoire ou philo :	Philo
Mer ou montagne :	Ville
Fromage ou dessert :	Dessert
Viande ou poisson :	Viande
Jazz ou classique :	Jazz
Voiture ou vélo :	Voiture



Si vous étiez une couleur :

Si vous aviez fait un autre métier :

La qualité que vous préférez chez les hommes :

La qualité que vous préférez chez les femmes :

Un défaut :

Une qualité :

Une devise :

Votre plus grande joie :

Votre plus grand espoir :

Une révolte :

Une rencontre à venir :

Un voyage :

La faute qui inspire le plus d'indulgence :

La question qu'on aimerait se voir poser :

Celle de l'espoir : vert

Chirurgien ou encore photographe

L'honnêteté

La sincérité

L'indifférence

Le courage

Qui veut peut

La naissance de mes filles

La recherche médicale. Un monde de tolérance

L'abus sexuel des enfants

Qu'importe pourvu qu'elle soit belle

Sri Lanka

Celle que l'on reconnaît

Je m'en pose déjà assez !

Bruxelles, le 15 octobre 2010