

TROPHÉES
DE L'ASSURANCE-VIE

Et les gagnants 2013 sont...

Le 23 octobre
a eu lieu
la 14^e remise
des Trophées
Decavi
de l'assurance-vie.
Nous vous
en détaillons
ici le palmarès.

LAURENT FEINER

Les Trophées Decavi visent, au travers d'une analyse approfondie réalisée par un jury de spécialistes, à récompenser les meilleurs produits actuellement sur le marché.

Un jury — qui rassemblait Pierre Devolder, (professeur à l'UCL et président du jury), Patrick Cauwert (CEO de Feprabel), Karel Goossens (*partner* chez Towers Watson), Gérard Vandenbosch (directeur d'Actuaris Belgium), Johan Guelluy (*partner* chez CSC Belgium) et Laurent Feiner, journaliste et administrateur délégué Decavi — a vérifié les performances et la qualité des contrats sur base de leur rentabilité, caractéristiques d'assurance et innovation. Les performances des produits de branche 23 (assurance-vie liée à des fonds d'investissement) ont, en outre, fait l'objet d'une validation par Morningstar. Rendez-vous régulier du secteur de l'assurance, cette manifestation bénéficie en outre du soutien d'Assuralia et de partenaires tels que PwC, CSC, SCOR Global Life, Axis et Open Golf Club.

Nous vous dévoilons ci-dessous, pour chaque catégorie, les produits nominés et le lauréat (**mentionné en gras**). ©

Ma pension pour particuliers

MON ÉPARGNE: FORMULES À VERSEMENTS ET RETRAITS LIBRES

Formules à taux garanti (+ de 0%)

AFER Europe (Compte à versements et retraits libres), Allianz Belgium (Invest for Life_{3A}), Fédérale Assurance (Vita Invest) La palme est revenue, cette année, et pour la neuvième fois sur 14 éditions, à AFER Europe pour son Compte à versements et retraits libres. Dont les caractéristiques sont les suivantes: versement minimum de 800 euros (versements complémentaires de 150 euros), frais d'entrée de maximum 2%, absence de frais de sortie et taux garanti de 1,68% brut (ou 1,20% net des frais de gestion) pour 2013. Le rendement brut (frais de gestion de 0,475% par an), a été de 3,94% en 2012, 3,93% en 2011 et 4,01% en 2010.

Formules à taux garanti de 0%

Allianz Belgium (Invest for Life Dynamic_{3A}), Ergo Life (Optimix), KBC (KBC-Life Capital Invest)

Outre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions, on retiendra qu'Invest for Life Dynamic_{3A} a offert des rendements plus qu'appréciables au cours de ces trois dernières années (3,60% en 2012, 3% en 2011 et 4,20% en 2010, surtout si l'on tient compte de l'absence de frais de gestion dans le contrat). Invest for Life Dynamic_{3A} est disponible en branche 21 et constitue également la partie branche 21 du produit mixte Allianz Invest (branches 21 et 23).

MES INVESTISSEMENTS: ASSURANCE-VIE LIÉE À UN FONDS D'INVESTISSEMENT (BRANCHE 23) - FONDS DE TYPE «LOW & MEDIUM RISK»

Argenta (Bonds Higher Yield), AXA Belgium (Piazza R Valor), Delta Lloyd Life (Saint Honoré Convertibles), **Generali Belgium (Real Estate Securities)**, KBC Assurances (KBC-Life Flexibel), **NELL (Arty)** (*). Déjà lauréat en 2011, le fonds Real Estate Securities de Generali Belgium réitère ses performances: investi à raison de minimum 50% en immobilier (surtout belge) et réparti de façon équilibrée entre les différents secteurs (bureau, *retail*, semi-industriel...), sur base de 354 fonds comparés,

son rendement à un, trois et cinq ans est parmi les meilleurs: + 25,96% à cinq ans et + 21,24% à trois ans. Ajoutons également des caractéristiques d'assurance intéressantes (nombreuses couvertures décès, possibilité de retraits planifiés, etc.).

(*) Le concours étant ouvert à des assureurs opérant, en Belgique, en libre prestation de services (LPS). Ce terme désigne les assureurs étrangers qui proposent leurs formules d'assurance sur notre sol national. Le fonds Arty (maximum 50% en actions) — disponible dans les contrats d'assurance-vie de NELL — affiche d'excellents rendements à trois et cinq ans (pour cette dernière période: + 35,21%). Relevons — outre les bons rendements — l'absence de frais de sortie, des couvertures décès spécifiques (en option) et les possibilités d'arbitrage automatique sans frais.

MES INVESTISSEMENTS: ASSURANCE-VIE LIÉE À UN FONDS D'INVESTISSEMENT (BRANCHE 23) - FONDS DE TYPE «HIGH RISK»

Argenta (Actions Pharma-Chimie), AXA Belgium (Piazza AXA IM European Small Cap), Belfius Insurance (Belfius Life Equities Daily Consumption Index), Delta Lloyd Life (Financière de l'Échiquier Agressor), **NELL (BL Global Equities)** (*) Des 237 fonds étudiés par le jury, le fonds Actions Pharma-Chimie d'Argenta arrive premier au niveau de ses prestations (pas les meilleures, mais les plus régulières à un, trois et cinq ans). Ajoutons-y que la gamme Argenta Fund Plan (24 fonds) n'impose aucun frais d'entrée, de sortie ou de transfert (les seuls frais sont ceux liés à la gestion: 0,75% par an).

(*) Pour NELL, nous renvoyons à ce qui a été dit plus haut. Ajoutons que le fonds BL Global Equities — disponible dans les contrats d'assurance-vie de NELL — affiche le meilleur rendement des participants de sa catégorie: à trois ans (+ 31,99%) et à cinq ans (+ 41,61%).

Ma pension pour indépendants

PENSION LIBRE COMPLÉMENTAIRE POUR INDÉPENDANTS

Allianz Belgium (Plan for Life+), Baloise Insurance, KBC Assurances, Ergo Life, VIVIUM ➤

Le rendement de la partie PLCI en Plan for Life+ était de 3,25% en 2012 et 2011, contre 3,15% en 2010. Plan for Life+ offre, dans un seul contrat, une solution pour tous les régimes fiscaux et un large éventail de garanties décès et incapacité de travail. Ceci permet d'optimiser aussi bien les avantages fiscaux que le coût des garanties de risques. Le volet social dans le cadre des contrats Inami est un des plus intéressants du marché: exonération du paiement des primes en cas de congé de maternité et en cas d'invalidité, paiement d'une rente de survie durant une période de 10 ans en cas de décès ou encore paiement d'une rente pour une durée de 10 ans en cas d'invalidité totale et permanente.

ENGAGEMENT INDIVIDUEL DE PENSION (EIP)

Allianz Belgium, **Fédérale Assurance (F-Manager VIP)**, KBC Assurances, Generali Belgium
Avec F-Manager VIP, produit destiné aux dirigeants d'entreprise, Fédérale Assurance offre un taux global (taux garanti + PB) plus élevé sans porter atteinte à sa solvabilité (3,45% en 2012 et 3,55% en 2011). Sans oublier des frais parmi les plus bas du marché, un taux garanti de 2,5% et une gestion certifiée ISO 9001, gage de la qualité du service offert aux assurés.

Mes risques

MON DÉCÈS LIÉ À UN PRÊT HYPOTHÉCAIRE (ASSURANCE DE TYPE SOLDE RESTANT DÛ)

BNP Paribas Cardif (Hypo Protect Classic), Delta Lloyd Life, ERGO, ZA Assurances
BNP Paribas Cardif propose un tarif des plus concurrentiels dans le cadre de sa formule Hypo Protect (option Classic) et de nombreuses couvertures additionnelles (garantie optionnelle perte d'emploi ou d'incapacité de travail) ou encore la possibilité de souscrire une couverture sur deux têtes.

MON DÉCÈS NON LIÉ À UN PRÊT HYPOTHÉCAIRE (ASSURANCE CAPITAL CONSTANT: PRIMES UNIQUES SUCCESSIVES)

AXA Belgium (Temporaire décès), **ZA Assurances (Flexi Cover T2)**

ZA Assurances propose un tarif des plus concurrentiels (dans le cadre de sa formule Flexi Cover T2) et une acceptation médicale simplifiée (sur base de cinq questions). Ajoutons également les spécificités suivantes: une réduction tarifaire de 5% octroyée aux donateurs d'organe (seule condition: être officiellement enregistré comme donneur d'organe) et aux clients fidèles; l'octroi, tous les trois ans, à chaque nouvel assuré de 40 ans et plus, d'un chèque santé de 30 euros (pour favoriser la prévention); la possibilité d'assurer les diabétiques (quelque 450.000 personnes en Belgique), sans surprime (moyennant certaines conditions).

MON REVENU GARANTI

AXA Belgium (Free Income), **DKV (Plan RG Continuity + Exo)**, VIVIUM (Assurance chiffre d'affaires)

Le plan RG Continuity + Exo de DKV prévoit une protection de revenu pendant la carrière professionnelle (paiement d'un revenu complémentaire à l'assurance maladie légale en cas d'incapacité de travail suite à une maladie ou un accident), mais également le droit de bénéficier automatiquement, dès 65 ans, d'une couverture à vie contre la perte d'autonomie grâce au plan Assurance Dépendance. Une exonération du paiement de la prime du plan Assurance Dépendance est prévue dès 65 ans en cas de perte d'autonomie grave et durable en soins résidentiels. Ce transfert automatique vers la garantie dépendance s'opère sans nouvelle acceptation médicale, sans délai de stage ou de carence et en conservant l'âge d'entrée initial de souscription pour le calcul de la prime.

Innovation (services, gestion des sinistres, produits, etc.)

INNOVATION POUR PARTICULIERS: Generali Belgium (Care Invest)

Care Invest est une assurance-vie individuelle, liée à un fonds sous-jacent qui investit dans le secteur immobilier belge, notamment dans des maisons de repos belge. Le fonds investit aujourd'hui dans cinq maisons de repos: trois d'entre elles sont situées en Flandre, et deux en Wallonie. Précisons que les cinq maisons de repos font parties du portefeuille immobilier de Generali; elles ont été

acquises en 2008. Care Invest présente un potentiel de rendement élevé (grâce à l'effet cumulé de la demande croissante en maisons de repos) et est accessible à partir de 50 euros par mois.

INNOVATION POUR ENTREPRISE: Ethias (Publi-Plan)

Il s'agit d'un package de services intégrés permettant d'obtenir une vision globale précise, innovante et à ce jour unique du coût futur des salaires et des engagements de pensions d'une organisation: étude des coûts intégrés, analyse par catégorie de personnel (collective ou individuelle), prise en compte de tous les régimes de pensions, etc. Publi-Plan est plus qu'un outil ou un seul service en la matière: ce concept total, unique sur le marché, combine vision, connaissances techniques, outil de simulation afin d'optimiser la stratégie de toute institution soucieuse de planifier efficacement une politique durable en matière de ressources humaines et de retraites.

Engagement sociétal de l'assureur

DKV Belgium, Ethias, Groupe P&V

Introduit pour la première fois, ce trophée met l'accent sur certaines valeurs prônées par l'assureur. Pour cette première édition, c'est DKV qui emporte la palme. Relevons, entre autres, le sponsoring de nombreux projets sociétaux: projets concrets à différents niveaux qui s'adressent (pour la plupart) à un public vulnérable (malades chroniques, enfants socialement défavorisés...) dans un cadre sociétal au sens large. DKV a lancé plusieurs produits qui contribuent à une solution aux problèmes sociétaux (leur engagement sociétal est donc concret à travers leur gamme de produits, ce qui constitue un plus incontestable): Plan Horizon, Plan soins dentaires, Plan RG, Plan RG Continuity + Exo, Plan Assurance Dépendance, etc.

Courtage

Allianz

Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais sur base d'une enquête réalisée auprès des courtiers belges membres de Fepabel.