

Trophées Decavi de l'assurance Vie 2016



Ce 26 octobre a eu lieu la 17^{ème} remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie.

Ce rendez-vous incontournable s'est déroulé à l'Hôtel de la Poste sur le site de Tour & Taxis à Bruxelles avec le soutien de FEPRABEL, d'Assuralia et d'autres partenaires, notamment PwC, CSC, SCOR Global Life, Axis et Degroof Petercam Asset Management.

Ces trophées visent, au travers d'une analyse approfondie réalisée par un jury de spécialistes, à récompenser les meilleurs produits en contribuant ainsi à assurer la transparence du marché.

C'est bien l'ensemble des produits du marché qui sont été analysés par catégorie (ou du moins la majorité du marché, sur base notamment de l'encaissement des compagnies considérées).

Pour 2016, le jury était composé des personnes suivantes :

- Pierre DEVOLDER, Professeur UCL, Président du jury.
- Laurent FEINER, Journaliste, Administrateur délégué, Decavi.
- Karel GOOSSENS, Expert indépendant.
- Nicolas GEORLETTE, Manager, CSC Belgium.
- Gérard VANDENBOSCH, Deputy CEO, Addactis Belux.
- Philippe MUYS, Président, FEPRABEL.
- Aline MICHEL, Manager, PwC.

Nous vous livrons ci-après les lauréats par catégorie.

Ma pension particuliers

Mon investissement : Formules à versements et retraits libres (taux garanti - investissement)

LAUREAT :		Vita Invest.2
-----------	---	----------------------

Comme l'année dernière, FEDERALE Assurance a remporté ce trophée pour son Vita Invest.2 qui affiche d'excellents rendements sur base des 3 dernières années : 2,30 % en 2015, 2,80 % en 2014 et 3,20 % en 2013. Le taux

est garanti pour une durée de 8 ans. Les frais d'entrée - dégressifs en fonction du montant de la prime (de 1 % à 0,25 %) - sont fort bas et il n'y a pas de frais de gestion.

Ajoutons différentes possibilités de sortie gratuite (achat d'un bien immobilier en Belgique, une fois par an jusqu'à 10 % de l'épargne constituée...) et une couverture décès spécifique, soit l'épargne constituée majorée de 30 %. La durée de contrat est de 25 ans et le premier versement de min. 2.500 EUR (avec possibilité d'effectuer des versements complémentaires de minimum 500 EUR).

Mon épargne : Formules à versements et retraits libres (taux garanti - épargne)

LAUREAT :		Vita Pension
-----------	---	---------------------

Dans la foulée du trophée précédent, ce trophée a été attribué à FEDERALE Assurance pour son Vita Pension qui affiche également d'excellents rendements sur base des 3 dernières années : 3 % en 2015, 3,40 % en 2014 et 3,30 % en 2013. Le produit est disponible à partir de min. 125 EUR par versement ou 50 EUR en cas de domiciliation. Le taux est garanti pour une durée de 1 an et s'élève actuellement à 2 %.

Ajoutons différentes possibilités de sortie gratuite (achat d'un bien immobilier en Belgique...) et une couverture décès spécifique, soit l'épargne constituée majorée de 30 %.

Mes investissements : Assurance-vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23) - Fonds de type low & medium risk

LAUREAT :		Gamme Generali Low & Medium Risk : Real Estate Securities
-----------	---	--

Generali propose toute une gamme de fonds intégrables dans un seul contrat à architecture ouverte et valorisé quotidiennement. La catégorie « Low & Medium Risk » se compose tant de fonds immobiliers tels que Generali Real Estate Securities et Generali Flex Immo, que de fonds

diversifiés gérés par des maisons de renom, qui conjuguent le rendement à une volatilité réduite. Pour répondre aux attentes de tous les profils d'investisseurs, il est possible de les compléter par des options financières gratuites (Investissement progressif, Stop Loss dynamique...), des couvertures décès ou l'option « deux Preneurs deux Assurés ».

Gamme Multi-supports Branche 21-23



Optimix d'ERGO Life est un produit qui combine une assurance Branche 21 (formule à taux garanti) avec une assurance Branche 23 (formule liée aux performances boursières en fonction des fonds choisis).

Il s'agit d'une formule réellement « packagée », sous un seul contrat. En 2015, ERGO Life a affiché, un rendement global de 2,20 % pour la partie en Branche 21.

Outre l'accès démocratique à cette formule (à partir de 35 EUR par mois), on notera le large éventail des fonds proposés (26), les différentes options financières (protection du bénéficiaire...) et les nombreuses couvertures de risques tels que le décès par accident ou affection soudaine, l'exonération des primes en cas d'invalidité...

Ma pension indépendant

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants



Outre un bon rendement - parmi les meilleurs du marché - (2,65 % en 2015), la gamme liée à la pension libre complémentaire pour indépendants d'AG Insurance offre une belle palette de possibilités au niveau de son volet social avec différentes prestations de solidarité : une exonération de prime en cas d'incapacité de travail totale, une intervention versée sur le contrat en cas de maternité et, en cas de décès, une rente de survie pendant 10 ans pour le bénéficiaire du contrat.

Cette palette a encore été étendue cette année : AG Insurance y a ajouté une rente mensuelle durant un an en cas d'incapacité de travail totale, une intervention forfaitaire unique en cas de maladie grave au cours de la carrière professionnelle et une somme de 100 EUR pour le nouveau-né sur le compte de la maman.

Engagement individuel de pension (EIP)



Pour la 4^{ème} année consécutive FEDERALE Assurance remporte ce trophée ! Avec son produit F-Manager VIP, destiné aux dirigeants d'entreprise, FEDERALE Assurance offre à ses clients un rendement global (taux garanti + participation bénéficiaire) élevé (3 % en 2015, 3,40 % en 2014 et 2013). Par ailleurs, il faut mettre en évidence des frais parmi les plus bas du marché, un taux garanti compétitif et une gestion certifiée ISO 9001, gage de la qualité du service offert aux assurés. Le taux garanti actuel s'élève à 2 %.

Mes risques

Mon décès lié à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)



BNP Paribas Cardif remporte ce trophée car son tarif est des plus concurrentiels pour sa formule Hypo Protect (formule 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.

Grâce à l'application en ligne « Medical Scoring », la procédure d'acceptation médicale est fortement simplifiée. Celle-ci permet au client de compléter, de manière sécurisée, un questionnaire médical dynamique, s'adaptant à sa situation réelle au fur et à mesure des réponses apportées aux questions posées.



Présente sur le marché belge depuis 2008, AFI ESCA est une société française qui opère via sa succursale belge par le biais du courtage. Protectim est une assurance solde restant dû qui concerne tout type de public désireux de contracter un prêt hypothécaire. Cette société affiche des tarifs très compétitifs (avec soit un tarif garanti pendant toute la durée du contrat, soit durant uniquement les 3 premières années du contrat).

>>>

>>> Mon Revenu Garanti

LAUREAT :		Plan RG Continuity + Exo
-----------	---	-------------------------------------

Le plan RG Continuity+ Exo de DKV protège le 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) et offre une couverture à vie contre la perte d'autonomie grâce à la conversion automatique vers le plan DKV HOME CARE à l'âge de 65 ans. La conversion automatique 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. De plus, une exonération du paiement de la prime du plan DKV HOME CARE est prévue à partir de l'âge de 65 ans en cas de perte d'autonomie sévère en soins résidentiels.

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

LAUREAT :		Autonomia
-----------	---	------------------

L'autonomie est une priorité pour les seniors et jeunes seniors : ceux-ci sont très sensibles à leur autonomie et n'imaginent pas vivre un jour dans une situation de dépendance.

Dans ce cadre, Ethias propose son produit Autonomia, conçu pour les personnes de 50 à 70 ans qui disposent, aujourd'hui, d'un certain capital et qui souhaitent recevoir ce capital à un moment plus avancé de leur vie, sous forme de rentes viagères. La rente est payable à partir de l'âge de leur choix (au plus tôt à partir de 70 ans ou en cas de dépendance précoce). En outre, ce produit prévoit aussi un capital garanti en cas de décès (ainsi, l'investissement n'est pas perdu) : à savoir, l'investissement de départ, sous déduction des montants déjà perçus, est entièrement versé aux ayants droit. Avec ce produit, Ethias joue son rôle d'assureur sociétal, à la recherche d'une solution à la problématique du vieillissement.

Trophée digitale

LAUREAT :		ProLink Life Plan
	(Allianz Benelux)	

ProLink Life Plan d'Allianz Benelux : tout en une seule application sur PC et iPad, de l'offre à la souscription jusqu'à la consultation.

L'App ProLink Life Plan permet au courtier d'éditer l'offre avec le client et d'effectuer en temps réel la souscription sur l'iPad. Le contrat peut ensuite être envoyé par e-mail directement au client.

La dernière évolution en la matière est la création par cet assureur d'un « parcours client » destiné à lui montrer les avantages d'alimenter un contrat de type Branche 23 (sans rendement garanti et dont les performances sont liées aux fonds investissements) par le biais de versements récurrents. La digitalisation est pour Allianz une priorité où elle désire impliquer les courtiers au maximum.

Courtage

LAUREAT :	
-----------	---

Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais par Feprabel qui interroge ses membres sur le niveau de performance des compagnies d'assurances-vie avec lesquelles ils travaillent et selon différents critères tels que la qualité du service, des outils informatiques mis à la disposition des courtiers et de l'information destinée aux clients, l'étendue de la gamme de produits offertes sans oublier le respect du courtier dans toute les formes de communication adressée aux clients.

Philippe MUYS
Président FEPRABEL

Source : Communiqué de presse de Decavi