

## TROPHÉES DECAVI DE L'ASSURANCE VIE 2011

Reportage : Laurent Feiner

# Et les gagnants sont...

Le 26 octobre dernier a eu lieu la 12<sup>e</sup> remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie, organisée avec le soutien de *MoneyTalk*. Ces trophées récompensent les meilleurs produits d'assurance sur la base de leur rentabilité, de leurs caractéristiques d'assurance, de leur caractère innovant et de la communication dont ils font l'objet.

**M**ême si la crise financière continue à peser sur les rendements des contrats d'assurance Vie, l'édition 2011 n'a pas eu à pâlir des performances affichées par les différents produits présentés.

Cette édition a pu compter sur le partenariat de *MoneyTalk*, Axis, Canon, CSC, PricewaterhouseCoopers, Scor Global Life, Morningstar et Assuralia.

Précisons enfin que dans le but d'accroître l'impact et la visibilité des trophées d'une part et de renforcer la pertinence du message auprès des consommateurs d'autre part, les catégories ont été reformulées, en fonction des besoins du consommateur.

Voici, pour chaque catégorie, les nominés et le(s) **lauréat(s) en gras**.

Le jury, chargé de vérifier les performances et la qualité des contrats selon des critères préétablis, était composé de :

**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

**Karel Goossens**, Partner, Towers Watson

**Gérard Vandenbosch**, Directeur, PricewaterhouseCoopers

## Mon épargne : formules à versements et retraits libres (Universal Life)

→ Formules à taux garanti majoré

**Nominés : AFER Europe (Compte à versements et retraits libres) (\*)**, ACMN Vie (BKCP Expansion), **Allianz (Invest for Life 3A)**, Fidea (Compte Flexi), Nateus (Onyx Safe)

• Outre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions, on retiendra qu'Invest for Life 3A d'Allianz, garantissant un taux minimum, a offert le rendement le plus élevé des produits de sa catégorie ces deux dernières années (4% en 2010 et 4,40% en 2009).

• La palme est revenue cette année et pour la 8<sup>e</sup> fois sur 12 éditions, à AFER Europe (\*) (compagnie d'origine française), pour son Compte à Versements et Retraits Libres. Les caractéristiques sont les suivantes : versement minimum exigé de 800 EUR (versements complémentaires de 150 EUR), frais d'entrée de maximum 2%, absence de frais de sortie et taux garanti élevé, de 3,24% brut (ou 2,74% net des frais de gestion) pour 2011. Le rendement a été, en 2010, de 3,52% net des frais de gestion (ils sont de 0,475% en base annuelle), contre 4,12% net en 2009.

→ Formules à taux garanti de 0% (ou 0,50%)

**Nominés : Allianz (Invest for Life Dynamic 3A)**, Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Strategy-Delta Lloyd Eternal Alpha), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Bonus)

Invest for Life Dynamic 3A d'Allianz a affiché des rendements de 4,20% et 5% en 2010 et 2009 sur la totalité de l'épargne de l'assuré. Ce qui le situe, en termes de rendements, parmi les meilleurs de sa catégorie. Il offre également la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions.

## Mes investissements :

### Assurance Vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23) – Fonds de type low & medium risk

**Nominés : Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Carmignac Patrimoine)**, **Generali Belgium (Real Estate Securities)**, NELL (Carmignac Patrimoine)

Cette année, les fonds Branche 23 de type low et medium risk ont été regroupés en une seule catégorie. Le fonds Real Estate Securities de Generali Belgium investit à raison de minimum 50% en immobilier (surtout belge), tout en veillant à la qualité de la répartition entre les différents secteurs (bureaux, retail, semi-industriel,...). Une marge de 50% est octroyée au gestionnaire (Bank Delen) pour intervenir sur d'autres marchés (actions, obligations, liquidités).

Ce fonds a affiché une belle régularité au niveau de ses performances. Aucune année en perte et une hausse pour toutes les périodes de référence étudiées (10,77% à 1 an, 15,09% à 3 ans et 18,24% à 5 ans). Ajoutons également des caractéristiques d'assurance intéressantes (nombreuses couvertures décès, possibilité de retraits planifiés, etc.).

## Mes investissements :

### Assurance Vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23) – Fonds de type high risk

**Nominés : AFER Europe (AFER Sfer)**, Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life BlackRock World Gold Fund), **Nateus (BlackRock Emerging Markets Fund)**, NELL (Carmignac Emergents)

BlackRock Emerging Markets Fund de Nateus est un fonds investi à plus de 70% en actions. Les régions les plus représentées sont l'Asie-zone Pacifique (51,10%) et Amérique Latine (28,90%). Les valeurs financières (24,20%) et les matériaux industriels (12,80%) représentent les secteurs les plus importants. Là encore, c'est la régularité qui a primé car aucune des périodes de référence étudiées n'a affiché de perte. Ajoutons à cela des couvertures d'assurance intéressantes et la possibilité de retraits gratuits à concurrence de 15% de l'épargne accumulée en un an.

## Ma Pension à titre d'indépendant :

### Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

**Nominés : Delta Lloyd Life (Scala Free Pension)**, Nateus (Fortuna Cristal PLCI), VIVIUM (PLCI)

Comme en 2009, Scala Free Pension de Delta Lloyd Life est lauréat de sa catégorie. Ce produit affiche un taux garanti parmi les plus élevés (3,25%) et un excellent rendement moyen sur les 3 dernières années.

Outre le choix du taux garanti pour constituer son capital pension (variant de 0% à 3,25%), l'assuré peut compter sur d'excellentes couvertures de risque, dont certaines sont innovantes sur le marché. On y trouve, entre autres, plusieurs formules en cas de décès et une rente transitoire en cas d'incapacité de travail. Cette rente sert à couvrir les frais fixes exceptionnels liés à une situation exceptionnelle, durant une période déterminée.

Scala Free Pension fait partie de la gamme Scala, qui couvre tous les besoins de l'indépendant. Les taux et les couvertures s'appliquent à l'ensemble de la gamme.

## Mon décès lié à un prêt hypothécaire

### (assurance de type solde restant dû)

**Nominés : Axa Belgium (Solde restant dû)**, **BNP Paribas Cardif (Hypo Protect Classic)**, Nationale Suisse (Select), ZA Assurances (Hypo Cover T1)

BNP Paribas Cardif propose un tarif des plus concurrentiels dans le cadre de sa formule Hypo Protect (formule Classic) et de nombreuses couvertures additionnelles (exonération du paiement des primes en cas de perte d'emploi ou d'incapacité de travail) ou encore, la possibilité de souscrire une couverture sur deux têtes.

[\*] Formule commercialisée dans le cadre de la libre prestation de services (LPS).

### ► Mon décès non lié à un prêt hypothécaire

(assurance capital constant :  
primes uniques successives)

**Nominés :** Axa Belgium (Temporaire décès), **ZA Assurances (Flexi Cover T1)**

ZA Assurances propose un tarif des plus concurrentiels (dans le cadre de sa formule Flexi Cover T1) et une acceptation médicale simplifiée (sur la base de 5 questions). Ajoutons également les spécificités suivantes: une réduction tarifaire de 5% octroyée aux donateurs d'organe (seule condition: être officiellement enregistré comme tel) et aux clients fidèles; l'octroi, tous les 3 ans, à chaque nouvel assuré âgé de 40 ans ou plus, d'un chèque-santé de 30 EUR (pour favoriser la prévention); la possibilité d'assurer les diabétiques (quelque 450.000 personnes en Belgique), sans surprime (mais à certaines conditions).

### Mon travail :

Assurance de groupe pour petites entreprises

**Nominés :** Allianz (Easy Plan), **Delta Lloyd Life (Multi-Plan)**, FEDERALE Assurance (F-Manager), Nateus (Fortuna Motiv)

MultiPlan combine taux d'intérêt garanti élevé et grande flexibilité. Le taux de 3,25% présente l'avantage de s'appliquer aussi aux primes futures. Le niveau de flexibilité est déterminé par l'employeur: soit une formule standardisée pour l'ensemble des collaborateurs, soit un choix élargi de couvertures en cas de décès ou d'incapacité de travail. Dans ce cas, l'assuré peut choisir lui-même la formule qui correspond le mieux à sa situation.

A cette combinaison exceptionnelle de deux atouts majeurs s'ajoute un troisième attrait: une administration facilitée grâce au site de gestion sécurisé My Workplace. Ce produit a par ailleurs affiché d'excellents rendements globaux au cours des 3 dernières années et offre de bonnes couvertures de risque: incapacité de travail, décès, accident et un volet soins de santé dans le cadre du MasterCare Hospi.

### Mon Revenu Garanti

**Nominés :** Axa Belgium (Free Income), **DKV (Plan RG Continuity + Exo)**, VIVIUM (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti)

Le plan RG Continuity + Exo de DKV prévoit une protection du 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 exoné-

ration du paiement de la prime du plan Assurance Dépendance est même prévue dès 65 ans en cas de perte d'autonomie grave et durable requérant des soins résidentiels.

Le terme « Continuity » signifie que le transfert automatique vers la garantie dépendance s'opère sans nouvelle acceptation médicale, sans délai de stage ou de carence et en conservant l'âge à la souscription initial pour le calcul de la prime.

### Innovation

**Nominés :** Allianz (ProLink Life Plan), **Axa Belgium (Essential for Life)**, Delta Lloyd Life (DL Strategy)

Essential for Life, E4L en abrégé, d'Axa Belgium, est un plan d'assurance de groupe dédié aux employés des PME, qui prévoit la constitution d'une pension complémentaire de retraite et la protection de la famille en cas d'incapacité de travail, d'hospitalisation et de décès prématuré. Mais l'innovation est l'automatisation *on line* poussée de la procédure, ce qui améliore sensiblement la transaction: émission du contrat (en moins de 24 heures!), consultation des données, modifications effectuées en ligne, etc.

L'employeur a donc accès, en temps réel, aux informations de l'assurance de groupe de ses collaborateurs. Il dispose de nombreuses fonctionnalités telles que le téléchargement des quittances, les simulations, la communication des changements de situation familiale des affiliés, etc.

### Meilleure campagne publicitaire

**Nominés :** Delta Lloyd Life, **Nationale Suisse**

La campagne publicitaire de Nationale Suisse fait la promotion de son produit Select (Assurance Décès de type solde restant dû), qui accorde une réduction de prime de 10% aux membres d'un club sportif (ceci est unique sur le marché belge).

L'objectif est de mettre en avant la pratique du sport grâce à Olivia Borlée (sportive de haut niveau dans la discipline de l'athlétisme... et sœur des frères Borlée), qui a bien voulu associer son image à la campagne. L'idée est donc de rappeler que le sport permet de mener une vie saine... et quelle meilleure publicité que d'associer ce message à l'un des représentants de la famille Borlée?

### Courtage

**Lauréat :** Allianz

Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais sur la 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). ■