



# 12<sup>e</sup> édition des Trophées de l'assurance vie

*Les Trophées DECAVI de l'Assurance Vie se sont déroulés le 26 octobre dernier, 12<sup>e</sup> cérémonie de la série, comme les douze signes du Zodiaque. Fin de cycle ou renouveau, seul l'avenir le dira. En tout cas, les festivités se sont déroulées à THE EGG (rue Bara à Anderlecht) nouvel endroit branché « multimédia » à Bruxelles.*

Cette manifestation a pour but de récompenser et de mettre en avant les meilleurs produits d'assurance vie.

En cette période de crise, une note d'optimisme et de promotion n'est jamais inutile. En tant que partenaire de l'évènement, MONEYTALK relaie les informations et donne de la visibilité aux lauréats, et au secteur.

La tâche du jury chargé d'analyser les produits et de contrôler la pertinence des résultats dans le cadre du règlement est encore plus importante par temps de crise.

Malgré cela les performances affichées par certains produits sont plus qu'encourageantes.

## Composition du jury 2011:

- Pierre DEVOLDER, Professeur UCL, Président du jury.
- Paul BAEKELAND, Président de la Commission Vie (FVF).
- Patrick CAUWERT, CEO, Feprabel.
- Laurent FEINER, Journaliste.
- Karel GOOSSENS, Partner, Towers Watson.
- Gérard VANDENBOSCH, Directeur, PricewaterhouseCoopers.

Un changement « cosmétique » est intervenu pour cette édition, les catégories ont été adaptées pour mieux correspondre aux besoins du consommateur. Passons en revue les 11 catégories et les 12 lauréats.

## 1. Formules à versements et retraits libres (Universal Life) : Mon épargne

1.1. Formules à taux garanti majoré		
NOMINÉS	LAURÉAT	LAURÉAT LPS
AFER Europe (Compte à versements et retraits libres)		
ACMN Vie (BKCP Expansion)		
Allianz (Invest for Life 3A)		
Fidea (Compte Flexi)		
Nateus (Onyx Safe)		




Le produit d'ALLIANZ est une valeur sûre, ce n'est pas la première fois que la gamme « Invest for life » se retrouve en tête. Attention toutefois à choisir le bon car le produit récompensé est Invest for Life **3A**. Il a offert le rendement le plus élevé des produits de sa catégorie au cours de ces deux dernières années (4 % en 2010 et 4,40 % en 2009).

Ici aussi en L.P.S., AFER Europe est un vieil habitué il est sur la première marche du podium 8 fois sur 12, toujours avec le même produit : son Compte à Versements et Retraits Libres. Les caractéristiques sont connues : 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.

>>>

## Onyx Portfolio

Le portefeuille de placement  
que vous gérez vous-même.

Sans frais d'entrée et de sortie récurrents



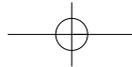
Trophée Decavi 2011  
Onyx Multimanager  
BlackRock Emerging Markets Fund



# Nateus

ASSURANCES

Avenue Louise 222 • 1050 Bruxelles • Tél. 02 645 72 11 • Fax 02 645 73 33 • [www.nateus.be](http://www.nateus.be)  
Nateus Life sa - CBFA 2651



&gt;&gt;&gt;

## 1.2. Formules à taux garanti de 0 % (ou 0,50 %)

NOMINÉS	LAURÉAT
Allianz (Invest for Life Dynamic 3A)	
Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Strategy-Delta Lloyd Eternal Alpha)	
Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Bonus)	

Mêmes remarques que pour le 1.1., il y a une certaine logique à retrouver la même gamme dans cette catégorie. Le produit 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.

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

NOMINÉS	LAURÉAT
Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Carmignac Patrimoine)	
Generali Belgium (Real Estate Securities)	
NELL (Carmignac Patrimoine)	

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, tout en veillant à une correcte répartition entre les différents types de biens. Les 50 % restants sont à l'appréciation du gestionnaire (Bank Delen), investit dans d'autres supports (actions, obligations) et en

cette période d'incertitude, une partie reste en liquidités. Ce fonds a affiché une belle régularité au niveau de ses performances. Aucune année en perte malgré la crise (10,77 % à 1 an, 15,09 % à 3 ans et 18,24 % à 5 ans). Sans oublier des caractéristiques d'assurance intéressantes (nombreuses couvertures décès, possibilité de retraits planifiés, etc.).

## 3. Assurance-vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23) - Fonds de type high risk : Mes investissements (plus audacieux)

NOMINÉS	LAURÉAT
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 diversifié investi en actions à plus de 70 %. (51,10 % en Asie-zone Pacifique et 28,90 % en Amérique Latine).

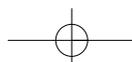
À nouveau, comme pour la catégorie précédente le Jury a privilégié la stabilité, car aucune des périodes de référence étudiées n'a affiché de pertes.

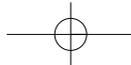
## 4. Pension Libre Complémentaire pour Indépendants : Ma Pension d'indépendant

NOMINÉS	LAURÉAT
Delta Lloyd Life (Scala Free Pension),	
Nateus (Fortuna Cristal PLCI),	
VIVIUM (PLCI)	

Scala Free Pension affiche un taux garanti de 3,25 %, et son rendement moyen sur les 3 dernières années est dans les meilleurs. Pour sa pension, le preneur peut choisir son taux

garanti (de 0 % à 3,25 %), il peut adjoindre de très bonnes couvertures complémentaires. Citons une nouveauté : la possibilité de rente transitoire en cas d'incapacité de travail.





## 5. Assurance de type solde restant dû : Ma couverture décès lié à un prêt hypothécaire

NOMINÉS	LAURÉAT
Axa Belgium (Solde restant dû)	 <b>BNP PARIBAS CARDIF</b>
BNP Paribas Cardif (Hypo Protect Classic)	
Nationale Suisse (Select)	
ZA Assurances (Hypo Cover T1)	

Dans ce type de couverture, c'est bien évidemment et généralement assez simplement le coût de la couverture qui importe, BNP Paribas Cardif propose un tarif des plus concurrentiels dans le cadre de sa formule Hypo Protect.

De plus, le produit est assez souple et permet 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.

## 6. Assurance capital constant : primes uniques successives : Ma couverture décès

NOMINÉS	LAURÉAT
Axa Belgium (Temporaire décès),	
ZA Assurances (Flexi Cover T1)	

Même remarque que pour la catégorie précédente, le tarif doit être concurrentiel et ZA avec sa formule Flexi Cover T1 affiche le meilleur. De plus, ZA utilise une acceptation médicale simplifiée sur base de 5 questions. Relevons aussi quatre particularités originales :

- une réduction tarifaire de 5 % octroyée aux donneurs d'organe
- une réduction pour les clients fidèles
- l'octroi à chaque nouvel assuré de 40 ans et +, d'un chèque santé de 30 EUR (pour favoriser la prévention);
- la possibilité d'assurer les diabétiques sans surprime, mais à certaines conditions

## 7. Assurance de groupe pour petites entreprises : Ma pension

NOMINÉS	LAURÉAT
Allianz (Easy Plan)	
Delta Lloyd Life (MultiPlan)	
FEDERALE Assurance (F-Manager)	
Nateus (Fortuna Motiv)	

MultiPlan offre outre des taux garantis élevés et grande flexibilité, il offre aussi un outil de gestion (site sécurisé My Workplace). Le produit a été très performant au cours des trois dernières années et offre toutes les couvertures complémentaires nécessaires.

>>>





**EXPERTS D'ASSURÉS**

**Brusquement confronté à un sinistre !  
Que faire ?**

*Appelez-nous pour optimiser  
l'indemnisation de tous vos dommages !*

Nos délégués sont à votre écoute 7j/7 :

*Bruxelles, Brabant Wallon,  
Namur et Luxembourg :*  
**Philippe Hendrickx**  
 GSM 0475 208 210

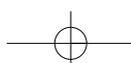
*Bruxelles :*  
**Pierre-Emmanuel Goffinet**  
 GSM 0499 035 422

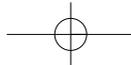
*Hainaut :*  
**Eric Van-Nimmen**  
 GSM 0495 520 651

*Liège :*  
**Jean-Michel Vannuscorps**  
 GSM 0477 424 420

Ou via le 064 312 312

@ : [expertbel@expertbel.be](mailto:expertbel@expertbel.be)      [www.expertbel.be](http://www.expertbel.be)





## >>> 8. Mon Revenu Garanti

NOMINÉS	LAURÉAT
Axa Belgium (Free Income)	
DKV (Plan RG Continuity + Exo)	
VIVIUM (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti)	

L'originalité du plan RG Continuity + Exo de DKV est de prévoir, outre les garanties classiques d'un revenu garanti, le droit de bénéficier automatiquement, dès 65 ans, d'une couverture à vie contre la perte d'autonomie grâce au plan Assurance Dépendance. Le terme « *Continuity* » sous-entend

que 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.

## 9. Innovation

NOMINÉS	LAURÉAT
Allianz (ProLink Life Plan)	
Axa Belgium (Essential for Life)	
Delta Lloyd Life (DL Strategy)	

L'innovation devrait être la catégorie la plus captivante et elle est souvent très courue, car beaucoup de dossiers sont déposés. Malheureusement, on constate que bien souvent la nouveauté est simplement cosmétique ou marketing, l'emballage diffère, mais le fondement du produit existe déjà. Nous devons donc constater que soit les assureurs manquent d'imagination ou d'audace, soit il est très difficile

de trouver et d'exploiter des innovations en assurances. Le lauréat (Essential for Life, E4L en abrégé, d'Axa Belgium) est un plan d'assurance de groupe dédié aux employés des PME. L'innovation réside en une automatisation en ligne très poussée. Ils garantissent l'émission du contrat et de tous les documents en moins de 24 H.

## 10. Meilleure campagne publicitaire

NOMINÉS	LAURÉAT
Delta Lloyd Life	
Nationale Suisse	

Nationale Suisse fait appel à l'athlète Olivia BORLEE pour soutenir son produit Select qui est une Assurance-décès

qui a la particularité d'octroyer une réduction de prime de 10 % aux membres d'un club sportif.

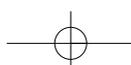
## 11. Courtage

NOMINÉS	LAURÉAT
Allianz	

Ici pas de nominés, ou plutôt si, on devrait nommer toutes les Compagnies partenaires du courtage, puisqu'elles partent toutes au départ sur la même ligne. Ce trophée est décerné par les membres de FVF et FEPRABEL suite à un sondage. Il

est donc évident que les résultats dépendent bien entendu de la qualité des produits et des services offerts par la Compagnie en vie, mais aussi des parts de marché de la Compagnie.

Patrick CAUWERT  
patrick.cauwert@feprabel.be





# Trophées DECAVI de l'Assurance Vie 2011

Les meilleurs produits d'assurance vie ont été récompensés ce **26 octobre**, sur base de leur rentabilité, de leurs caractéristiques d'assurance et de leur communication.

## Les lauréats sont :

Lauréats de l'assurance vie 2011

### Mon Epargne Formule à versements et retraits libres (Universal Life)

À taux garanti de 0 % ou 0,50 %

- **Allianz**: Invest for Life Dynamic 3A



À taux garanti majoré

- **AFER Europe**: Compte à versements et retraits libres (\*)
- **Allianz**: Invest for Life 3A



### Mes Investissements

Branche 23: Fonds low & medium risk

- **Generali Belgium**: Real Estate Securities



Branche 23: Fonds high risk

- **Nateus Life**: BlackRock Emerging Markets Fund



### Ma Pension à titre d'indépendant

Pension libre complémentaire pour indépendants (PLCI)

- **Delta Lloyd Life**: Scala Free Pension



### Mon Travail

Assurance de groupe pour petites entreprises

- **Delta Lloyd Life**: MultiPlan



### Mon Décès

Lié à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)

- **BNP Paribas Cardif**: Hypo Protect Classic



Non lié à un prêt hypothécaire (primes uniques successives)

- **ZA Assurances**: Flexi Cover T1



### Mon Revenu Garanti

- **DKV**: Plan RG Continuity + Exo



### Innovation

- **Axa Belgium**: Essential for Life



### Meilleure Campagne Publicitaire

- **Nationale Suisse**: Assurance solde restant dû Select, Réduction unique pour membres d'un club sportif



### Courtage

- **Allianz**



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

INFOS: laurent.feiner@decavi.be - Tél: 02-520.72.24 • muriel.storrer@aimesco.net - Tél: 02-354.93.81 • www.decavi.be

