



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2020

Ce 28 octobre a été proclamée la 21^{ème} remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie.

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. Ce jury 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 fait en outre l'objet d'une validation par le groupe Infront. C'est donc la quasi-totalité des produits du marché, par catégorie, qui ont été analysés.

Pour 2020, le jury était précisément composé des personnes suivantes :

COMPOSITION DU JURY

- **Pierre Devolder**, Professeur UCL, Président du jury.
- **Laurent Feiner**, Journaliste, Administrateur délégué, Decavi.
- **Gérard Vandenbosch**, Deputy CEO, Addactis Belux.
- **Philippe Muys**, Président d'honneur, FEPRABEL.
- **Albert Verlinden**, Président, BZB-Fedafin.
- **Marc Willame**, Associate, Ensur.
- **Erik Van Camp**, Président, IABE.

Rendez-vous incontournable du secteur de l'assurance, les Trophées bénéficient en outre du soutien d'Assuralia et de partenaires de choix, notamment Axis, DPAM, Ensur, Comarch et Infront.

Pour les catégories relatives aux produits, le nombre d'acteurs étudiés a été le suivant :

- Formule à versements et retraits libres (Branche 21 : taux garanti) : 16
- Assurance vie liée à des fonds d'investissement Branche 23 (sans taux garanti) : ensemble du marché
- Gamme Multi-Support Branche 21/23 : 9

- Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI) : 15
- Engagement individuel de pension (EIP) : 14
- Convention de Pension pour travailleur indépendants (CPTI) : 11
- Décès temporaire (capital décroissant de type solde restant dû) : 6 acteurs de niche
- Assurance Frais funéraires : 5 acteurs de niche
- Assurance Revenu Garanti : 7

Decavi a développé, pour cette édition, une plateforme digitale qui reprend tous les produits des lauréats (decavi02.jobinar.com).

L'assurance au positif

En cette période délicate de crise sanitaire (Covid-19), le secteur de l'assurance est mis à rude épreuve. Assuralia a fait connaître toute une série de mesures de soutien aux assurés et les intermédiaires ont joué leur rôle également en informant leurs clients des possibilités d'adaptation des conditions de leurs contrats vu la situation difficile qu'ils vivent au quotidien.

Le métier de l'assurance doit reposer sur la communication. Les trophées DECAVI de l'assurance constituent à ce titre un atout incontestable pour communiquer positivement au sujet d'un secteur qui se doit de travailler à l'amélioration de son image auprès des consommateurs. L'assurance doit davantage se positionner en tant qu'apporteur de solutions en lieu et place de simple régulateur de problèmes ! À ce titre, on constatera d'ailleurs une volonté au sein de ce secteur de développer davantage d'actions de prévention.

Ces trophées récompensent donc bien évidemment les lauréats mais aident également l'assuré à opérer un choix, en fonction d'un profil bien spécifique.

>>>



TROPHÉES de l'ASSURANCE VIE

Ce 28 octobre, les Trophées de l'Assurance Vie ont récompensé les compagnies pour la qualité de leurs produits. Les lauréats sont :

MA PENSION

Epargne :
Formule à taux garanti

Vita Pension

MA PENSION

Investissements :
Gamme Multi-support Branche 21/23

Kite Mix

MA PENSION

Investissements :
Branche 23 : Fonds d'actions - medium risk

Athora FFG Global Flexible Sustainable

MA PENSION

Investissements :
Branche 23 : Fonds d'actions - high risk

Allianz Immo Invest

MA PENSION D'INDÉPENDANT

Convention de pension pour travailleurs indépendants (CPTI)

Capiplan CPTI

MA PENSION D'INDÉPENDANT

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

P.L.C.I.

MA PENSION D'INDÉPENDANT

Engagement individuel de pension (EIP)

F-Manager VIP

MEILLEURE CAMPAGNE PUBLICITAIRE

«Faites votre simulation pendant votre pause-café - Continuer à entreprendre»

MES RISQUES

Décès : lié à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)

Protectim (*)

MES RISQUES

Frais funéraires

Nouveau plan de Prévoyance obsèques

MES RISQUES

Revenu garanti

Plan RG Continuity* Exo

MES RISQUES

Décès : lié à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)

Hypo Care

INNOVATION

Particuliers :
Self Life / Proflife :
2 preneurs et 2 assurés

INNOVATION

Entreprises :
Essential for Life Plus

DIGITAL

ENGAGEMENT SOCIÉTAL

PANDÉMIE

PANDÉMIE

COURTAGE

(*) Succursale d'une société française

INFOS

Aimes & Co - Tél : 02-354.93.81 - e-mail : muriel.storrer@aimesco.net

Decavi - Tél : 02-520.72.24 - e-mail : laurent.feiner@decavi.be - www.decavi.be - <https://decavi02.jobinar.com/>



>>> Les lauréats

Ma pension particuliers

Mon épargne : taux garanti - épargne

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

La palme est revenue, cette année encore, à Fédérale Assurance pour son Vita Pension, avec avantage fiscal, qui affiche également d'excellents rendements sur base des 6 dernières années : 2,05 % en 2019, 2,30 % en 2018 et 2017, 2,40 % en 2016, 3 % en 2015 et 3,40 % en 2014. 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 0,75 %.

Gamme Multi-supports Branche 21-23

LAUREAT :		Kite Mix
-----------	---	-----------------

Le produit KITE MIX, distribué par Belfius Banque, est un contrat d'assurance-vie multi-supports qui permet de diversifier son épargne, gérer son patrimoine tout en protégeant ses proches. Ce contrat offre l'avantage de combiner la sécurité, en profitant de la garantie du capital grâce au volet de la Branche 21 (KITE Safe), et le dynamisme, lié au volet de la Branche 23 (KITE Bold) qui donne accès à une multitude de fonds internes de placement. Le volet dynamique du produit (contrat KITE Bold) permet d'investir ses avoirs en toute flexibilité, avec plus de 40 fonds disponibles, répartis sur plusieurs classes d'actifs, zones géographiques ou thématiques différentes. En outre, il est possible de revoir la répartition de l'épargne entre les différents fonds disponibles gratuitement 1 fois par an. Le contrat est accessible à tous, à partir d'un montant de 1.000 EUR pour le 1^{er} versement et 25 EUR pour les versements suivants. Une solution idéale pour financer ses projets à moyen ou long terme, financer les études de ses enfants ou préparer sa retraite.

Mes investissements : Assurance-vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23 : Medium Risk)

LAUREAT :		Athora FFG Global Flexible Sustainable
-----------	---	---

Athora Belgium permet aux investisseurs d'accéder à des fonds de qualité de gestionnaires renommés via ses assurances en Branche 23. Funds For Good (FFG) distribue des fonds d'investissement durables et qualitatifs et a pour objectif de maximiser son impact en reversant la moitié de ses bénéfices (avec un minimum de 10 % de son chiffre d'affaires) à un projet social (Funds For Good Impact). Il convient également de mentionner le label Towards Sustainability ainsi que les rendements corrects de ce fonds Medium Risk. La gamme Athora permet ainsi de constituer un portefeuille d'investissement durable, et ce à partir de 37,5 EUR par

mois. Toutes les formules non fiscales sont disponibles avec 2 preneurs d'assurance et 2 assurés (voir, à ce sujet, la rubrique Trophée de l'innovation).

Mes investissements : Assurance-vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23 : High Risk)

LAUREAT :		Allianz Immo Invest
-----------	--	----------------------------

Allianz Immo Invest est un fonds qui investit dans les sociétés immobilières belges réglementées (SIR) essentiellement en ligne avec la pondération de ces sociétés dans la capitalisation boursière. Les SIR belges donnent accès à un investissement immobilier diversifié à des conditions attrayantes et sans la gestion immobilière liée à la location directe. Sur une période de 3 ans (du 30/06/2017 au 30/06/2020), le fonds a réalisé une performance de 30,15 % ou 9,18 % par an. Allianz Immo Invest est géré localement et vendu exclusivement dans l'offre d'investissement d'Allianz Excellence, Allianz Invest et la gamme pension Plan for Life + d'Allianz Benelux ainsi que dans la gamme Flex Select de Deutsche Bank.

Ma pension indépendants

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

LAUREAT :		P.L.C.I.
-----------	--	-----------------

Outre un bon rendement - parmi les meilleurs du marché - (2 % en 2019, 2,10 % en 2018, 2,15 % en 2017 et 2,25 % en 2016), la gamme liée à la pension libre complémentaire pour indépendants d'AG offre une panoplie 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. AG prévoit en plus 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)

LAUREAT :		F-Manager VIP
-----------	--	----------------------

Avec F-Manager VIP, produit destiné aux dirigeants d'entreprise, Fédérale Assurance offre à ses clients un taux global (taux garanti + participation bénéficiaire) plus élevé sans porter atteinte à sa solvabilité (2,05 % en 2019, 2,30 % en 2018 et 2017, 2,40 % en 2016, 3 % en 2015, 3,40 % en 2014 et 2013). Sans oublier des frais parmi les plus bas du marché et un taux garanti compétitif. Le taux garanti actuel s'élève à 0,75 %. C'est également la 7^{ème} année consécutive que ce produit est désigné lauréat de cette catégorie.

>>> Convention de pension pour travailleurs indépendants (CPTI)

LAUREAT :		Capiplan CPTI
-----------	---	----------------------

Cette catégorie permet à un indépendant sans société de souscrire - à côté d'une PLCI - une assurance supplémentaire dans le cadre du 2^{ème} pilier. Vivium a été nommée pour son Capiplan CPTI (en 2019 et 2018, le rendement a été de 2,10 % pour un taux garanti de 0 %). Outre le choix entre une belle offre en Branche 23, avec possibilité d'opter entre deux taux garantis (0 % et 0,45 %), l'assureur propose plusieurs garanties décès et de nombreuses garanties complémentaires.

Mes risques

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

LAUREAT :		Hypo Care
-----------	---	------------------

Hypo Care est l'une des solutions de NN qui offre une réponse à un besoin de protection crucial du client. Hypo Care de NN, outre un tarif des plus concurrentiels, permet de souscrire l'assurance sur 2 têtes mais aussi une formule « Relax » qui offre la possibilité de payer la prime sur toute la durée du contrat (et non pas seulement sur 2/3 de la durée) ainsi que des garanties complémentaires intéressantes en cas de cancer et d'incapacité de travail.

LAUREAT :		Protectim
succursale d'une société française		

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 et de couvrir sa famille en cas de décès. 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). Sans supplément de prime, le client se voit octroyer un capital décès supplémentaire de 3.000 EUR pour les frais liés au décès et versé aux héritiers légaux. Une souscription en ligne est possible avec signature électronique (sur base de la carte d'identité). Le client peut souscrire jusqu'à 80 ans.

Assurance frais funéraires

LAUREAT :		Nouveau Plan de Prévoyance obsèques
-----------	---	--

DELA est le spécialiste funéraire par excellence. Depuis 1989, il organise les funérailles en Belgique. DELA Assurances est spécialisé dans un seul produit : l'assurance obsèques avec octroi d'une assistance étendue pour les proches. Le nouveau Plan de Prévoyance obsèques DELA

est une assurance de capitaux qui permet de constituer un capital (de type vie entière, mais avec une durée de paiement limitée), avec une assistance administrative octroyée après le décès du défunt. Grâce à leur compte personnel et protégé MaDELA, les clients ont également aussi la possibilité de consulter et de gérer leur police oneline facilement et en toute sécurité. Ils peuvent adapter leurs données à caractère personnel et leurs préférences. Les clients et non-clients peuvent, en outre, gérer, conserver et mettre à jour leurs dernières volontés, sans engagement, dans un registre de volontés électroniques sur dela.be.

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.

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

Particuliers

LAUREAT :		Self Life/Proflife : 2 preneurs d'assurance et 2 assurés
-----------	--	---

Les formules non fiscales Self Life (produit de la Branche 21 à primes périodiques) et Proflife (produit de la Branche 23 à primes périodiques) peuvent désormais être souscrites avec 2 preneurs d'assurance et 2 assurés. Cette possibilité complète l'offre existante. Athora Belgium est la seule compagnie sur le marché à offrir cette option en primes périodiques. Un contrat d'assurance vie avec deux preneurs d'assurance et deux assurés offre des avantages en termes de planification successorale. En effet, les droits du défunt sur le contrat ne reviennent pas à ses héritiers, mais sont automatiquement transférés au co-preneur d'assurance survivant.

Entreprises

LAUREAT :		Essential for Life Plus
-----------	--	--------------------------------

Essential for Life Plus est un produit commercialisé dans le cadre des assurances de groupe pour salariés avec des cotisations fixes et/ou des plans bonus. Il offre la possibilité d'investir dans la Branche 23 ou dans une combinaison de la Branche 21 et de la Branche 23. Sur le marché belge, il n'existe pas encore de produit standardisé avec gestion collective destiné aux petites et moyennes entreprises dans lequel l'hybridité (combinaison des Branches 21 et 23) et la flexibilité sont essentielles. >>>

>>> L'accent est mis sur l'ESG (investissement responsable). En outre, l'employeur a la possibilité de mettre de côté une partie du rendement issu de la Branche 23, également appelée «réserve libre», afin de surmonter les périodes difficiles. Il peut ainsi compléter toute insuffisance de la garantie légale ou affecter un rendement supplémentaire aux réserves des affiliés.

Trophée digital

LAUREAT :

DELA

La demande de proposition de police pour un nouveau Plan de Prévoyance obsèques DELA s'opère de manière totalement digitale (à 100 %) pour les clients et partenaire de distribution (courtiers). En rendant ce processus totalement digital, il est possible de rendre encore plus accessible la protection financière pour les assurés. L'application en ligne est très structurée, conviviale et réduit le délai entre la proposition de la police et la police elle-même. De plus, les clients effectuent une signature digitale via eID, itsme ou un code SMS. Via un outil numérique (www.dernieresvolontes.be) convivial, les clients et non-clients peuvent également définir, gérer, conserver et imprimer leurs souhaits funéraires pour un adieu personnalisé. Ces desiderata peuvent être stockés sur un compte personnel et protégé MaDELA.

Engagement sociétal

LAUREAT :

 GROUPE P&V

Le Groupe P&V a toujours réinvesti une partie de ses bénéfices dans la communauté. Il contribue ainsi activement à une société plus solidaire via ses projets sociaux et écologiques. Entre autres via la Fondation P&V qui entend encourager la citoyenneté active et lutter contre l'exclusion des jeunes. La Fondation P&V veut encourager chez chacun, sans exclusion, une volonté de se battre pour ses idéaux et contribuer ainsi à la construction d'une société plus juste. La Fondation P&V encourage la responsabilité sociale des jeunes et leur participation active à la construction d'un monde solidaire. Les actions et le fonctionnement de la Fondation P&V se basent sur 4 principes, issus des valeurs propres à l'économie sociale : solidarité, émancipation, citoyenneté et participation. C'est ainsi qu'elle entend soutenir la citoyenneté active et lutter contre l'exclusion sociale des jeunes.

Pandémie

Si c'est tout le secteur qui doit être mis en avant pour sa politique menée aux niveaux des mesures prises en cette période de crise sanitaire, deux dossiers ont particulièrement séduit le jury.

LAUREAT :



Durant cette période de crise sanitaire (Covid-19), AG a assumé pleinement son statut de leader sur le marché belge et sa volonté d'être supporter de ses clients et de l'économie belge au sens large. Ce qui a notamment séduit le jury est la publicité développée par cet assureur : « Tous contre la solitude » (www.touscontrelasolitude.be). La solitude est un problème sociétal important : de nombreuses personnes en souffrent. Durant le confinement, ce problème s'est bien évidemment accru.

LAUREAT :



Ethias a mis en place un large plan de soutien, tant pour ses clients que pour la population belge. De nombreuses extensions de couverture ont été prévues pour le secteur public, de la santé et de l'enseignement. Une telle politique a également été de mise pour les clients privés. Ethias a veillé à protéger son personnel, ses assurés et ses non-clients : aides financières d'urgence, facilités de paiement, élargissements de couverture pour le personnel en première ligne, don de matériel, innovations pour répondre aux besoins (masques, app bénévolat...).

Meilleure campagne publicitaire

LAUREAT :



Faites votre simulation pendant votre pause-café - Continuer à entreprendre »

L'objectif de la publicité est de permettre au client « indépendant » de faire, en 5 minutes, son bilan d'assurances professionnelles afin de vérifier ses besoins de protection. Et ce via une approche intégrée en assurance non-vie et vie. La campagne s'inspire des insights collectés auprès des indépendants. Le concept créatif met l'accent sur leur challenge quotidien : le temps.

Courtage

LAUREAT :



Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais sur base d'une enquête réalisée auprès des courtiers de Belgique membres de Feprabel (Fédération des Courtiers en assurances et Intermédiaires financiers de Belgique) et de la FVF (Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen). Les courtiers ont dû se prononcer sur base de nombreux indicateurs, appréciations et paramètres tels que l'accessibilité des services de l'assureur, son accueil, sa réactivité, la qualité et l'originalité de ses produits, l'efficacité de sa gestion des contrats d'assurances Vie tant en cours de contrat que lors de l'arrivée à terme, la pertinence des outils informatiques et digitaux mis à la disposition du courtage, la qualité de sa communication envers les clients et en particulier le respect et la mise en avant du courtier.

Philippe Muys
Président honoraire FEPRABEL