



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2021

Ce 27 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 2021, le jury était précisément composé des personnes suivantes :

Composition du jury

- › Pierre Devolder, Professeur UCL, Président du jury.
- › Laurent Feiner, Journaliste, CEO, 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 de FEPRABEL, d'Assuralia et de partenaires de choix, notamment Axis, DPAM, Ensur, Comarch, Scor Infront et Wikitree.

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) : 12
- › 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) : 13
- › Convention de Pension pour travailleur indépendants (CPTI) : 10
- › Décès temporaire (capital décroissant de type solde restant dû) : 6 acteurs de niche
- › Assurance Frais funéraires : 4 acteurs de niche
- › Assurance Revenu Garanti : 6

Decavi a développé, pour cette édition, une plateforme digitale qui reprend tous les produits des lauréats : <https://decavitropheesvie2101.qontent.video>

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.

Les trophées DECAVI de l'assurance constituent à ce titre un atout incontestable pour communiquer positivement sur un secteur qui se doit de travailler à l'amélioration de son image auprès des consommateurs. L'assurance doit se positionner, en priorité, en tant qu'apporteur de solutions ! Ces trophées récompensent donc bien évidemment les lauréats mais aident également l'assuré à opérer un choix, en fonction de ses besoins spécifiques !



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2021 *(suite)*



Les lauréats

L'assurance accompagne le consommateur pour chacun de ses besoins et ce à chaque étape de sa vie. C'est pourquoi, nous annonçons les lauréats par catégorie de besoins.

MA PENSION PARTICULIERS

Mon épargne : taux garanti - épargne

Lauréat :



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 7 dernières années : 1,85 % en 2020, 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 0,50 %.

Mon investissement : formule à taux garanti

Lauréat :



Capiplan

Vivium a été nommée pour son Capiplan. En 2020, le rendement a été de 1,75 % (dans le cadre du 3^{ème} pilier), contre 1,80 % en 2019 et 1,50 % en 2018 (pour un taux garanti de 0 %). Outre la possibilité d'opter entre deux taux garantis en Branche 21 (0 % et 0,45 %), l'assureur propose plusieurs garanties décès et de nombreuses garanties complémentaires.

Mes investissements : Gamme Multi-supports BR21-23

Lauréat :



Kite Mix

Le produit KITE MIX, distribué par Belfius Banque, est un contrat d'assurance-vie multi-supports qui permet de diversifier son épargne et 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)

Lauréat :



AG Life Equity World Aqua

Le fonds AG Life Equity World Aqua est centré sur le thème de l'eau. Il est composé à 100 % d'actions internationales et vise à accroître la valeur de ses actifs à moyen terme en investissant en permanence au moins 75 % de ses actifs dans des actions émises par des sociétés qui sont actives dans le secteur de l'eau et/ou les secteurs qui y sont liés, sélectionnées pour leurs pratiques en matière de développement durable ainsi que la qualité de leur structure financière et/ou le potentiel de croissance de leurs bénéficiaires. AG Life Equity World Aqua fait partie de la gamme de fonds disponibles au sein d'AG Fund+, d'AG Insurance. Sur 1, 3 et 5 ans (en date du 30/06/2021), les rendements annualisés ont été respectivement de 43,79 %, 16,29 % et 13,37 %. Le produit AG Fund+ prévoit aussi la possibilité de gérer partiellement le risque de volatilité via les mécanismes de protection optionnels « Sécurisation des Bénéfices » et « Limitation des Pertes ». De plus, la « Limitation des Pertes » peut être assortie d'un réinvestissement Automatique. Enfin, AG Fund+ offre également la possibilité d'investir progressivement grâce à son option gratuite « Drip Feed ».

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

Lauréat :



Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained

Mainfirst Asset Management est une multi-boutique européenne indépendante avec une approche de gestion active. La société gère des fonds ainsi que des mandats individuels. Avec son approche multi-boutique, elle se concentre sur des stratégies en actions, obligations, multi-actifs et alternatives liquides. Le fonds MainFirst Global Equities Unconstrained est un fonds d'actions mondial investissant dans des sociétés à haut potentiel de croissance. Le fonds se concentre sur des thématiques structurelles comme les nouvelles



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2021 *(suite)*



technologies ou le secteur du luxe. Sur base des chiffres fournis par InFront, les rendements ont été de 45,89 %, 18,66 % et 22,33 % sur 1, 3 et 5 ans (avec une forte volatilité).

MA PENSION INDEPENDANTS

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

Lauréat :



Pension Plan Pro

Il s'agit d'une gamme de produits du 2^{ème} pilier pour indépendants (qui peut être souscrite aussi bien en Branche 21 que 23 dans un seul contrat hybride). L'innovation se marque à 2 niveaux :

- structure de taux verticale en Branche 21 : l'assuré bénéficie, tel un carnet de dépôt, des futures hausses de taux. L'assureur applique un nouveau taux sur l'ensemble des primes versées et constituées, même si les taux du passé étaient inférieurs;
- stratégie basée sur le cycle de vie : cette stratégie d'investissement a pour but de faire coïncider la répartition des versements et de l'épargne constituée avec l'âge et l'appétit du risque de l'indépendant. Elle détermine les ratios optimaux des versements et de l'épargne sur des placements risqués et moins risqués. Le taux garanti est de 1 % : le rendement global a été de 2 % en 2020.

Engagement individuel de pension (EIP)

Lauréat :



F-Manager VIP.2

Avec F-Manager VIP.2, 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 (1,85 % en 2020, 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 0,50 %. C'est également la 9^{ème} année consécutive que ce produit est désigné lauréat de cette catégorie.

Convention de pension pour travailleurs indépendants (CPTI)

Lauréat :



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. Vivivum a été nominée pour son Capiplan CPTI (en 2020, le rendement a été de 2 %, contre 2,10 % en 2019 et en 2018 pour un taux garanti de 0 % en Branche 21). Outre la possibilité d'opter entre deux taux garantis en Branche 21 (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)

Lauréat :



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.

Lauréat :



Protectim

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

Lauréat :



Plan de Prévoyance obsèques DELA

En tant que spécialiste funéraire, DELA rend service aux personnes lors d'un moment très difficile dans leur vie : le décès d'un proche. DELA



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2021 *(suite)*



s'occupe de l'assistance financière, pratique et administrative avant, pendant et après les funérailles. Le Plan de Prévoyance DELA est une assurance obsèques avec octroi d'une assistance étendue pour les proches. Il s'agit d'une assurance décès avec une durée de paiement des primes limitée assortie d'une assistance administrative octroyée après le décès du défunt. L'avantage de ce produit réside dans le fait qu'il offre non seulement une solution financière, mais également l'assistance d'un conseiller en formalités après funérailles. Les 25 conseillers en formalités après funérailles de DELA assistent, après le décès, les proches dans le règlement des questions d'ordre pratique et administratif.

Mon revenu garanti

Lauréat :



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...)

Lauréat :



Allianz Fit for Growth

Allianz Fit for Growth est un fonds d'investissement interne commercialisé en Branche 23 des assurances-vie Allianz Excellence, Allianz Excellence Plan, Allianz Retirement et Plan for Life +. La politique d'investissement s'articule autour de 4 piliers : l'évolution technologique, le secteur de la santé, le climat et une faible corrélation aux marchés financiers. L'exposition est répartie entre des investissements équivalents (50/50) entre les actions et les obligations. L'objectif étant de maintenir la volatilité ou également le risque dans une zone moyenne et rendre ce fonds attractif à moyen/long terme pour un investisseur ayant un profil équilibré. Les actifs investis en actions sont pour une moitié liés à la technologie et pour l'autre liés au vieillissement

de la population via le secteur de la santé. Les actifs investis en placements obligataires sont pour la moitié investis dans le financement de projets liés au climat et pour l'autre investis dans activités peu corrélée aux marchés financiers. L'objectif est que cela serve d'amortisseur en cas de crise.

TROPHÉE DIGITAL

Lauréat :



Digital Customer & Broker Journey in Life & Health

AXA Belgium a développé différentes initiatives digitales au service du client final et du courtier. Cette approche s'inscrit dans la volonté de simplifier le « parcours » du client et du courtier en fonction des différents moments de contact et interactions avec l'assureur. L'objectif 'mobile first' suivi est de redesigner « l'expérience client » pour la rendre la plus intuitive et claire possible et ce de manière totalement intégrée à son habitat digital naturel (smartphone, e-mail, sms, Whatsapp, Google...). Les initiatives lancées sont notamment un outil qui permet de simuler sa pension, la création d'un « espace client » qui permet aux clients de connaître le montant de leur épargne constituée dans le cadre de ses contrats du 2e et 3e pilier et d'un check-up lié à l'optimisation fiscale de ses contrats d'assurance. S'ajoute à cela, la plateforme « eLife+ » pour permettre aux courtiers de mieux accompagner ses clients.

ENGAGEMENT SOCIÉTAL - COMMUNICATION

Lauréat :



AG a développé différentes communications relatives à la prévention du cancer. Adopter un mode de vie sain peut réduire d'un quart le risque de cancer et détecter la maladie à un stade précoce augmente considérablement les probabilités de guérison (supérieures à 90 %). En tant qu'assureur, il est important pour AG d'augmenter les chances de prévention de maladies et de pouvoir assurer une longue vie à la population belge. C'est pourquoi AG soutient l'ASBL Stop Cancer Côlon cofondée par le docteur Colemont depuis plus de 8 ans. Stop Cancer Côlon et AG souhaitent conscientiser la population de l'importance du test précoce, car celui-ci mène à 90 % de chance de guérison de la maladie. Dans ce cadre, une exposition de bijoux a été organisée, avec pour thème « Un message derrière vos bijoux », au Zoo d'Anvers



Trophées Decavi de l'assurance Vie 2021 (suite)



et ensuite à Pairi Daiza. La créatrice de bijoux Danielle Goffa y voyait également une source d'inspiration particulière pour ses créations. Les bijoux à l'inspiration inédite ont été utilisés pour transmettre un message essentiel : Faites le test !

ENGAGEMENT SOCIÉTAL - PANDÉMIE

Lauréat :



Au-delà des mesures prises par le secteur des assurances pour les entreprises et les personnes physiques mises au chômage temporaire ou en difficultés financières, Ethias a mis en place de nombreuses extensions de couverture pour différents secteurs : public, santé (avec élargissements des couvertures pour le personnel en première ligne), enseignement, culturel et sportif. Ethias a également veillé à soutenir le secteur privé et ses collaborateurs mais également la population belge au travers d'actions ciblées. L'assureur a ainsi développé une plateforme d'entraide numérique : App4You qui permet aux bénévoles et aux personnes dans le besoin de se rencontrer. L'offre et la demande sont automatiquement combinées, après quoi les différentes parties reçoivent une notification. La plateforme est ouverte à tous et est entièrement gratuite, tout comme les assurances correspondantes de responsabilité civile et d'accident corporel dont Ethias prend en charge la prime. Ethias assure aussi gratuitement les centres de vaccination (RC civile et professionnelle accidents corporels).

MEILLEURE CAMPAGNE PUBLICITAIRE

Lauréat :



Campagne
« Know You Can »

La campagne « Know You Can » avec Nafi Thiam est une campagne stratégique qui vise à renforcer la notoriété et l'image d'AXA en tant qu'assureur. Les messages positifs et encourageants (Know You Can, confiance en soi et progrès) y sont des catalyseurs importants pour motiver et faire avancer les clients et les entrepreneurs : développer davantage leur entreprise, investir dans des solutions liées à la retraite. Avec les campagnes « Know You Can », AXA souhaite créer un lien plus émotionnel avec la marque. AXA souhaite se positionner en partenaire motivant sur lequel on peut compter. Nafi Thiam, une athlète exemplaire et très appréciée dans le monde du sport, est la preuve vivante de « Know You Can ».

INVESTISSEMENT DURABLE

Lauréat :



L'investissement durable et responsable est une méthode qui intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance (les facteurs 'ESG') dans l'analyse des opportunités d'investissement. Chez NN, la durabilité occupe une place importante dans l'offre d'investissement :

- l'assureur opère une distinction entre le style des fonds, le reporting et les labels externes. 8 des fonds (sous-jacents) de la plateforme Branche 23 pour les courtiers affichent le label Febelfin « Towards Sustainability », 5 fonds ont le label français ISR et 9 fonds ont d'autres labels;
- NN permet aux clients d'évaluer facilement les efforts déployés par les gestionnaires de fonds en matière de durabilité. L'assureur fournit pour chaque fonds une fiche d'information spécifique reprenant les caractéristiques de durabilité les plus importantes.

COURTAGE

Lauréat :



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 Verzekering- 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.

Philippe Muys
Président honoraire FEPRABEL