



# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2022

Ce 26 octobre a été proclamée la 23<sup>ème</sup> édition 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<sup>1</sup>. C'est donc la quasi-totalité des produits du marché, par catégorie, qui ont été analysés.

Pour 2022, le jury était composé des personnes suivantes :

## Composition du jury

- ▶ Pierre Devolder, Professeur UCL, Président du jury.
- ▶ Laurent Feiner, Journaliste, CEO, Decavi.
- ▶ Philippe Muys, Président honoraire, Feprabel.
- ▶ Albert Verlinden, Président, BZB-Fedafin.
- ▶ Marc Willame, Associate, Ensur.
- ▶ Erik Van Camp, Qualified member, IA|BE.
- ▶ Sandra Lodewijckx, Partner Lydian.

Rendez-vous incontournable du secteur de l'assurance, les Trophées bénéficient en outre du soutien de Feprabel et d'Assuralia et de partenaires de choix, notamment Axis, DPAM, Ensur, Comarch, Scor, Infront, Wikitree, Lydian, La Libre Belgique et Canal Z.

## L'assurance au positif

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 leurs besoins spécifiques !

## Les lauréats

### MA PENSION PARTICULIERS

Le nombre d'acteurs étudiés pour cette catégorie :

- ▶ Formule à versements et retraits libres (Branche 21 : taux garanti) : 12.
- ▶ Assurance vie liée à des fonds Branche 23 (sans taux garanti) : ensemble du marché.
- ▶ Gamme Multi-Support Branche 21/23 : 8.

### 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 dernières années : 1,85 % en 2021 et 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 épargne : formule mixte Br 21-Br 23

Lauréat :



Épargne à LT & Épargne-pension

Le preneur d'assurance peut choisir entre un taux garanti (Branche 21) ou un rendement lié à des fonds d'investissement (Branche 23) à condition qu'au moins 10 % de la prime soit investie dans chaque branche. En 2021, le rendement a été de 1,50 % (dans le cadre du 3<sup>ème</sup> pilier), contre 1,75 % en 2020, 1,80 % en 2019 et 1,50 % en 2018 pour un taux garanti de 0 %. L'assureur propose également plusieurs garanties décès et de nombreuses garanties complémentaires.

### Mes investissements : Gamme Multi-supports Br 21-23

Lauréat :



Kite Mix

Le contrat KITE MIX offre l'avantage de combiner la sécurité, en profitant de la protection 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



# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2022 (suite)



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 18 fonds disponibles, répartis sur plusieurs classes d'actifs, zones géographiques ou thématiques différentes. En plus en investissant dans KITE Mix, on investit son argent dans un produit qui a un article 8 du règlement SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) et qui répond aux critères stricts d'exclusions par Belfius. En Branche 23 (KITE Bold), l'assureur offre également la possibilité de choisir les fonds qui ont un article 9 SFDR. Contribuer à une société meilleure et durable et en même temps faire fructifier son argent avec KITE Mix. Le contrat est accessible à tous, à partir d'un montant de 1.000 EUR pour le 1<sup>er</sup> versement et 25 EUR pour les versements suivants.

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

Lauréat :  **ATHORA** Athora Carmignac Patrimoine Europe

Patrimoine Europe est un compartiment de Carmignac Portfolio, OPCVM-SICAV de droit luxembourgeois et de type « mixte européen » qui investit en permanence entre 40 % et 100 % de son actif net en obligations et jusqu'à 50 % en actions. Ce compartiment présente des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Sur base des chiffres fournis par InFront, les rendements ont été de 18,94 % et 24,68 % sur 3 et 5 ans. La gamme de fonds d'Athora permet de se constituer un portefeuille d'investissement à partir de 37,5 EUR par mois. Les investisseurs qui souhaitent investir 10.000 EUR ou plus dans une formule de type Branche 23 d'Athora peuvent limiter les risques en activant les options financières gratuites. Toutes les formules non fiscales sont également disponibles avec 2 preneurs d'assurance et 2 assurés.

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

Lauréat :  **ATHORA** Athora FFG Global FLEXible Sustainable

Le fonds Funds For Good Global Flexible Sustainable offre aux investisseurs le confort financier d'une gestion de qualité récompensée à de multiples reprises, ainsi qu'un confort moral grâce au fait que l'argent est géré en respectant un code éthique clair, permettant le développement d'un projet social concret et de proximité auquel ils peuvent prendre part, sans perte de revenus. La gestion du compartiment est adaptée afin de ne pas investir dans

des secteurs ou entreprises controversées (tabac, armement...). La gestion favorise également les entreprises moins polluantes, et plus respectueuses de la gestion de leurs employés. D'un point de vue géographique, le Japon (18,42 %) et les USA (17,40 %) sont privilégiés. De même que la santé (20,22 %) et les biens de consommation de base (17,66 %). Les actions représentent 41,46 %. Les returns ont été de + 16,27 % en 2019, + 2,07 % en 2020 et + 7,52 % en 2021 (l'année 2022 est actuellement négative).

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

Lauréat :  **NN** NN Global Sustainable Equities

Le fonds a pour objectif d'investir dans des sociétés cotées dans le monde entier qui appliquent une politique de développement durable. Ces sociétés combinent le respect des principes sociaux et environnementaux avec la performance financière. Le fonds investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'actions et/ou autres valeurs mobilières (warrants sur valeurs mobilières et obligations convertibles), principalement selon l'approche « best-in-class ». Ce fonds a surperformé des fonds similaires dans 5 des 6 dernières années et réussit ainsi brillamment dans son objectif de dépasser la performance de l'indice de référence, le MSCI World (Net), sur une période de plusieurs années. NN regarde au-delà de l'assurance et de l'investissement et veut préparer ses clients, leurs proches et en fait tous les Belges à une vie plus longue et plus heureuse. Une durée de vie plus longue et la durabilité vont de pair.

## MA PENSION INDÉPENDANTS

Le nombre d'acteurs étudiés pour cette catégorie :

- › Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI) : 15.
- › Engagement individuel de pension (EIP) : 13.
- › Convention de Pension pour travailleur indépendants (CPTI) : 11.

## Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

Lauréat :  **AG** P.L.C.I.

Outre un bon rendement (1,90 % en 2021 et 2020, 2% en 2019, 2,10 % en 2018, 2,15 % en 2017 et 2,25 % en 2016) - parmi les meilleurs du marché -, la pension libre complémentaire pour indépendants (P.L.C.I.) d'AG offre une panoplie de possibilités au niveau des assurances complémentaires incapacité de travail et décès. La P.L.C.I. propose dans son



# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2022 (suite)



volet social différentes prestations de solidarité : une exonération de prime en cas d'incapacité de travail totale, une intervention versée sur le contrat lors de la maternité et une somme de 100 EUR pour le nouveau-né (versée sur le compte de la maman). En cas de décès, une rente de survie est prévue 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 et une intervention forfaitaire unique en cas de maladie grave au cours de la carrière professionnelle.

## Engagement individuel de pension (EIP)

Lauréat :



Belfius Future Manager Bonus

Le produit « EIP » de Belfius offrent au client la possibilité de choisir entre un taux garanti de 0 % ou de 1 % pour le volet en Branche 21. Le Belfius Future Manager Bonus a rapporté au client un rendement parmi les meilleurs du marché : 2 % en 2021 et en 2020, 2,10 % en 2019, 2,20 % en 2018 et 2,25 % en 2017. Il peut être complété utilement par une couverture décès et des garanties complémentaires. Il permet également au client de combiner un investissement en Branche 21 et Branche 23. Une solution parfaite pour les profils les plus prudents au plus dynamiques. L'assureur investit de manière responsable sur base de sa politique d'investissement et propose une multitude de fonds tous classés SFDR article 8.

## Convention de pension pour travailleurs indépendants (CPTI)

Lauréat :



CPTI

Cette catégorie permet à un indépendant sans société de souscrire - à côté d'une PLCI - une assurance supplémentaire dans le cadre du 2<sup>ème</sup> pilier. Vivium a été nommée pour sa CPTI avec, en 2021, un rendement de 1,75 % (taux garanti de 0 % en Branche 21). En 2020, le rendement a été de 2 %, contre 2,10 % en 2019 et en 2018. 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

Le nombre d'acteurs étudiés pour cette catégorie :

- › Décès temporaire (capital décroissant de type solde restant dû) : 6 acteurs de niche.
- › Assurance Frais funéraires : 4 acteurs de niche.
- › Assurance Revenu Garanti : 6.

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

Lauréat :



Hypo Care

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 (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 :



succursale d'une société française

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 qui est 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 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 de type vie entière 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 26 conseillers en formalités après funérailles de DELA assistent, après le décès, les proches dans le règlement des questions d'ordre pratique et administratif. DELA est principalement connu



# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2022 (suite)



comme assureur funéraire, mais il possède également quelque 70 centres funéraires hautement qualifiés répartis sur plus de 130 sites en Belgique.

## Mon revenu garanti

Lauréat :



Assurance Perte de Revenus

Le Plan RG indemnise, en complément de l'intervention légale et à concurrence de la rente assurée, la diminution ou la perte de revenus professionnels suite à l'incapacité de travail de la personne assurée due à une maladie ou un accident. Il prévoit également une intervention financière complémentaire « revalidation » :

- à partir du 7<sup>ème</sup> mois d'incapacité de travail pour un degré d'incapacité de minimum 50 %;
- pour les frais médicaux, paramédicaux ou non médicaux de revalidation;
- à concurrence du montant prévu et en vigueur pour l'année d'assurance (1.500 EUR par an).

L'option Plan Business en combinaison avec le Plan RG permet également de payer une partie des dépenses professionnelles fixes de son activité professionnelle (jusqu'à 30.000 EUR par an : loyer, électricité...) pendant l'incapacité de travail (max. 5 ans).

## INNOVATION (SERVICES, GESTION DES SINISTRES, PRODUITS...)

Lauréat :



LifeCycle GrowthPlus

LifeCycle GrowthPlus constitue la quatrième stratégie d'investissement introduite dans le concept LifeCycle (dans le cadre du produit Plan for Life +). Elle permet d'attribuer 100 % des actifs sur des fonds axés sur le rendement. Au fil de la vie de l'assuré, cette proportion baissera jusqu'à 40 % minimum. Le concept de LifeCycle permet de réguler en permanence l'exposition au risque en actions en fonction de l'évolution des marchés financiers et des prévisions économiques (la part en actions diminue au fur et à mesure que l'âge de la pension approche). Gérée par des experts, cette solution offre des opportunités de rendement ainsi qu'une stabilité liée à des investissements diversifiés. Que ce soit en Belgique ou aux Pays-Bas, Allianz apparaît comme pionnier avec le concept LifeCycle dans le cadre de l'Employee Benefits.

## TROPHÉE DIGITAL

Lauréat :



Allianz Portfolio Analyser

Allianz Portfolio Analyser est un outil permettant aux courtiers d'apporter un conseil toujours plus pointu en termes d'assurance-vie auprès de leurs clients. Il est ainsi en mesure d'analyser avec précision le portefeuille de chaque client et, en fonction du profil de celui-ci, d'apporter des solutions optimisées dans le cadre d'une stratégie d'investissement. Cette plateforme digitale ergonomique permet une analyse objective et efficace des investissements opérés par différents clients et une visualisation des solutions permettant d'optimiser ceux-ci. Avec l'Allianz Portfolio Analyser, le courtier dispose d'un inventaire complet du portefeuille de son client, mais aussi une vue sur la structure de celui-ci : il détermine dans une seule et même démarche la présence de risques cachés ainsi que les facteurs de performance. Les atouts d'Allianz Portfolio Analyser permettent au courtier d'entretenir son rôle de conseiller, et d'augmenter également son positionnement digital.

Lauréat :



Ecosystème santé

Par la mise en place de son écosystème Santé, AXA souhaite catalyser la digitalisation en mettant en avant les besoins pour le client final. L'assureur regroupe l'ensemble des besoins et des attentes clients par le biais d'une seule et unique plateforme. Tous les clients qui bénéficient d'une assurance hospitalisation d'AXA via leur employeur (assurances collectives) peuvent accéder à l'écosystème Santé. Une fois connecté à la plateforme via Itsme, le patient peut introduire une demande d'hospitalisation, demander un remboursement de frais médicaux, faire le suivi détaillé de ses frais médicaux, consulter ses couvertures, télécharger une preuve de couverture en cas de voyage à l'étranger, réaliser un check-up online de ses symptômes en cas de maladie et recevoir un pré-diagnostic via SymptomZoom (outil basé sur de l'intelligence artificielle et testé par des médecins) ou encore demander une téléconsultation avec un médecin généraliste ou un psychologue (accessible 24h/24, 365 jours/an et sans frais supplémentaires pour l'assuré).

## ENGAGEMENT SOCIÉTAL

Lauréat :



L'assureur AG entend gérer ses activités en respectant l'environnement, en s'engageant pour le développement durable et en s'impliquant dans



# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2022 (suite)



la société. Différents domaines sont concernés : les bâtiments, la consommation de papier, la nourriture, la mobilité, la santé... Le programme de solidarité existe depuis 1996 et est principalement destiné à soutenir différentes associations. La stratégie d'AG est également fortement axée sur plusieurs partenariats (voir exemples : [www.touscontrelasolitude.be](http://www.touscontrelasolitude.be) ou [www.allentegeneenzaamheid.be](http://www.allentegeneenzaamheid.be)). Et cet été 2022, AG a mené une campagne de sensibilisation pour la lutte contre le cancer de la peau. En collaboration avec Sundo, la Fondation contre le Cancer et les universités KUL et Maastricht, l'assureur a fait installer des distributeurs de crème solaire intelligents à la côte belge et sur certains festivals. Les passants pouvaient se protéger contre les rayons UV.

Lauréat :

**ethias**

L'assureur Ethias développe toute une série d'actions qui témoignent de son engagement sociétal. Relevons entre autres :

- a) Lutte contre la précarité chez les jeunes avec une première édition en 2021 des « Ethias Youth Solidarity Awards ». En dédiant un budget de 450.000 euros, les CPAS du pays ont été encouragés à rentrer un projet qui vise à faire bouger les choses pour les moins de 30 ans en situation de précarité. Au total, 18 CPAS lauréats se sont partagés l'enveloppe.
- b) Ethias est particulièrement attentive aux enjeux climatiques et soucieuse de son impact sur l'environnement : en 2021, Ethias a réduit ses émissions de carbone de 6,2 % par rapport à 2020 (- 30 % par rapport à 2019). Avec quatre ans d'avance, Ethias atteint donc l'objectif de réduction de 33 % qu'elle s'était fixé pour 2025 dans son plan Change Over. L'objectif ultime est d'atteindre le « zéro carbone » à l'horizon 2030.
- c) « Every Day is an impact day » : via ce nouveau slogan fédérateur, chaque collaborateur d'Ethias est invité à rejoindre le « ReGeneration Movement » pour contribuer ensemble, à une dynamique de solutions positives et régénératrices pour la société et la planète.

## PRÉVENTION

Lauréat :



Les nombreuses actions préventives menées par AXA dans les domaines tels que la sécurité routière, la prévention des accidents domestiques, la sécurité au travail ainsi qu'au niveau de la santé témoignent de la volonté d'AXA de se positionner comme un partenaire dans le quotidien du client. En 2022, le service de téléconsultation avec des psychologues a été mis à disposition (sans frais) pour soutenir notamment les

réfugiés ukrainiens qui disposent du statut de réfugié temporaire ainsi que tous les membres de leurs familles d'accueil (depuis mars 2022). Suivant les évolutions des besoins en matière de digitalisation, AXA n'a pas hésité à moderniser certains aspects de son approche préventive en figurant parmi les premières compagnies d'assurance présentes sur de nouveaux canaux tels que TikTok telles que les mesures de sécurité à prendre dans l'organisation d'un barbecue, illustration du parfait kit de survie pour partir en festival ou les bons réflexes à avoir sur la plage.

## INVESTISSEMENT DURABLE

Lauréat :



L'investissement durable et responsable est une méthode qui intègre les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans l'analyse des opportunités d'investissement. L'assureur a à cet égard pris deux décisions fortes concernant sa politique d'investissement :

- a) ne proposer aux clients que des produits d'investissement responsable conformes aux articles 8 et 9 du règlement SFDR;
- b) mettre en œuvre, d'ici à la fin de 2022, sa « Transition Acceleration Policy », qui vise à exclure certaines activités nuisibles pour la société et l'environnement et à soutenir les initiatives de transition vers une société plus durable. Belfius respecte déjà pleinement cet engagement pour ses produits de pension : toutes les solutions proposées en Branche 44 sont exclusivement liées à des investissements conformes à cette politique.

## 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 et de FVF. Les courtiers se sont prononcés sur base des 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 ou encore la qualité de sa communication.

Philippe Muys  
Président honoraire FEPRABEL