



# Trophées de l'assurance vie 2008 Et les gagnants sont...

Ce 29 octobre a eu lieu la 9<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, caractéristiques d'assurance, communication et innovation. Voici les lauréats par catégorie.

## Le jury

Les questionnaires rentrés ont été soumis à un jury pour validation. Ce jury a vérifié les performances et la qualité des contrats selon les critères préétablis. En font partie :

### PIERRE DEVOLDER

Professeur à l'UCL,  
Président du jury

### PAUL BAEKELAND

Président de la Commission Vie, Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVF)

### PATRICK CAUWERT

CEO, Fepabel

### LAURENT FEINER

Journaliste, administrateur délégué Decavi

### GÉRARD VANDENBOSCH

Directeur, Watson Wyatt

### NIKI SERRUYS

Senior manager, PricewaterhouseCoopers

## Formule à versements et retraits libres (*universal life*)

### Formule à taux garanti majoré

Lauréat : **Allianz (Invest for Life Classic)**

Autres nominés : AFER Europe (Compte à versements et retraits libres), Nateus (Onyx Safe)

Outre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions, on retiendra qu'Invest for Life Classic, garantissant un taux minimum de 2,5 %, a offert le meilleur rendement moyen des produits de sa catégorie : 5,29 % au cours des six dernières années.

### Formule à taux garanti de 0 % (ou 0,50 %)

Lauréat : **Generali Belgium (Crescendo Dynamico)**

Autres nominés : Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Bonus by Dexia), Dexia Insurance Belgium (LAP : Atlantica Maxima)

Outre d'excellentes caractéristiques d'assurances, on retiendra le rendement affiché de 6,60 % en 2007 (contre 6,75 % en 2006) !

## Formule de pure capitalisation (branche 26)

Lauréat : **FEDERALE Assurance (Nova Deposit)**

Autres nominés : Generali Belgium (Ventisei Dynamico), Nateus (Onyx Capital)

FEDERALE Assurance affiche le meilleur rendement sur la base de l'exemple chiffré (versement de 100.000 EUR le 1er janvier 2007 et capital de 105.285,78 EUR au 30 juin 2008). Logique vu le taux garanti (taux de base de 4,50 % + prime de fidélité de 0,50 %), l'absence de frais d'entrée et de sortie pour un produit destiné aussi bien aux particuliers qu'aux sociétés.

## Pension libre complémentaire pour indépendants (PLCI)

Lauréat : **Securex Vie (PLCI « Balanced » et « Dynamic » de Securex Optimal)**

Autres nominés : Fortis Insurance Belgium (PLCI), Generali Belgium (Genibizz Protection et Pension)

La PLCI de Securex Optimal est un concept global. Elle prévoit, en plus de l'extension au volet social, la possibilité de choisir entre une formule Balanced avec un taux d'intérêt garanti de 3,25 % et une formule Dynamic axée sur l'octroi de participations bénéficiaires plus importantes. De plus, aucuns frais de sortie ne seront d'application.

## Revenu garanti

Lauréat : **Vivium (assurance chiffre d'affaires garanti)**

Autre nominé : Mercator Assurances (Revenu garanti)

Cette formule - souscrite par une société - vise avant tout à protéger l'entreprise (avec pour cible le dirigeant d'entreprise) en octroyant une rente dépendante du chiffre d'affaires. Pour un tarif qui reste assez concurrentiel.

## Assurance de groupe pour petites entreprises

Lauréat : **Generali Belgium (Geniflex)**

Autre nominé : Nateus (Fortuna Cristal/Fortuna Motiv)

Outre différentes garanties décès et invalidité assez complètes, on retiendra, chez Geniflex, un volet hospitalisation, en partenariat avec DKV. Avec un rendement des plus intéressants, Geniflex propose une solution adaptée à chaque situation.

## Décès temporaire

(capital constant : primes uniques successives)

Lauréat : **ZA Assurances**

Autres nominés : Axa Belgium, Nateus

ZA Assurances propose un tarif des plus concurrentiels (dans le cadre de sa formule Flexi Cover T1) et une acceptation médicale simplifiée (sur base de cinq questions).

## Décès temporaire

(capital décroissant de type solde restant dû)

Lauréat : **Cardif**

Autres nominés : Axa Belgium, ZA Assurances

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...).

## Innovation

Lauréat : **Fortis Insurance Belgium (Pension@work)**

Autre nominé : Nateus (Securente)

Pension@work est une assurance de groupe flexible destinée spécifiquement aux salariés d'une PME jusqu'à 50 personnes. L'aspect innovant est le fait qu'il s'agit là du seul plan de pension *online* destiné aux besoins spécifiques des PME en Belgique.

## Meilleure campagne publicitaire

Lauréat : **Mercator Assurances** (« Mesdames, épargnez pour votre pension »)

Mercator est parti du constat que trop peu de femmes pensent à leur pension. Consacrée aux femmes, cette campagne s'adresse également aux hommes vu la créativité témoignée. Cette campagne aborde des thèmes propres aux femmes, mais qui touchent également les hommes.

## Courtage

Lauréat : **Axa Belgium (gamme CREST)**

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 producteurs d'Assurances de Belgique) et FVF (Föderatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen).

## Formule de rente

Lauréat : **Axa Belgium (TwinStar)**

Autre nominé : Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia)

La formule garantit au souscripteur le paiement à vie d'une rente, soit immédiatement après la souscription (TwinStar Today), soit au bout d'une période d'attente de minimum dix ans (TwinStar Tomorrow). Sans abandon du capital et une fiscalité attrayante.

## Branche 23 : Fonds de type *low risk*

Lauréat : **Nateus (Onyx Multimanager Degroof Global Isis Low)**

Autres nominés : Fortis Insurance Belgium (Combi 75/25 World), Generali Belgium (Euro Bonds)

Degroof Global Isis Low affiche des rendements très intéressants à trois et cinq ans. Ajoutons encore les couvertures décès complémentaires, les possibilités de retraits gratuits et la consultation quotidienne via Internet.

## Branche 23 : Fonds de type *medium risk*

Lauréats : **Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Patrimoine), NELL (BKCP Opportunities Carmignac Patrimoine)\***

Autre nominé : Fortis Insurance Belgium (Best Of Market Opportunities)

Carmignac Patrimoine de Nateus affiche de loin les meilleurs rendements à un, trois et cinq ans. Pour NELL \*, relevons - outre les excellents rendements - l'absence de frais de sortie, des couvertures décès spécifiques (en option) et les possibilités d'arbitrage automatique sans frais.

## Branche 23 : Fonds de type *high risk*

Lauréats : **Generali Belgium (New European & Italian Opportunities), NELL (BKCP Opportunities Investco Taiga)\***

Autre nominé : Nateus (Carmignac Emergents)

Le fonds de Generali affiche une belle stabilité moyenne sur un, trois et cinq ans, avec des caractéristiques d'assurance intéressantes (nombreuses couvertures décès, possibilité de retraits planifiés, etc.).

Investco Taiga de NELL \* affiche de très loin les meilleurs rendements de sa catégorie (à un, trois et cinq ans). Pour le reste, nous renvoyons à ce qui a été dit plus haut pour la catégorie *medium risk*.

## Branche 23 : Fonds sectoriel

Lauréat : **Allianz (Capital Focus)**

Ce fonds n'investit pas dans un secteur en particulier mais fonde sa politique de gestion sur une rotation sectorielle régulière, en misant sur les secteurs les plus prometteurs du moment (actuellement 50 % dans le secteur de la pharmacie et 50 % dans le secteur pétrolier). Capital Focus affiche un excellent rendement sur des périodes de un, trois et cinq ans.

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