

TROPHÉES DECAVI DE L'ASSURANCE VIE 2010

Reportage: Laurent Feiner

Le 27 octobre dernier a eu lieu la 11^e remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie, organisée avec le soutien de *MoneyTalk*. Ces trophées récompensent les meilleurs produits d'assurance sur base de leur rentabilité, caractéristiques d'assurance, communication et innovation.



Font partie du jury: ● Pierre Devolder, Professeur UCL, Président du jury ● Paul Baekeland, Président de la Commission Vie, Fédération voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVFI) ● Patrick Cauwert, CEO, Feprabel ● Laurent Feiner, Journaliste, Administrateur délégué Decavi ● Gérard Vandenbosch, Directeur, PricewaterhouseCoopers ● Filip Deryckere, Associate Partner, CSC.

Et les gagnants sont...



L'édiction 2010 a vu de beaux rendements affichés par rapport aux deux dernières éditions qui avaient fortifié souterrain de la crise financière. Comme d'habitude, 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. Nous mentionnons, par catégorie, les nominés et le(s) lauréat(s) en gras.

Formule à versements et retraits libres (Universal Life)

→ Formule à taux garanti majoré

Nominés: AFER Europe (Compte à versements et retraits libres) (*), Allianz (Invest for Life), Axa Belgium (CREST20 Neo), Dexia Belgium Insurance (Dexia Life Junior), Natus (Onyx Safe)

Outre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions, on retiendra qu'Invest for Life d'Allianz, garantissant un taux minimum de 2,50%, a offert le rendement moyen le plus élevé des produits de sa catégorie (4% en 2009 et 2008 et 4,90% en 2007).

La palme est revenue, cette année, et pour la 7^e fois sur 11 éditions, à AFER Europe (*) (compagnie d'origine française), pour son Compte à Versements et Retraits Libres. Les caractéristiques sont les suivantes: versement minimum exigé de 800 EUR (versements complémentaires de 150 EUR), frais d'entrée de maximum 2%, absence de frais de sortie et taux garanti élevé de 3,56% brut (ou 3,06% net des frais de gestion) pour 2010.

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

Nominés: Delta Lloyd Life (DL Strategy), Generali Belgium (Crescendo Dynamic), Natus (Onyx Dynamic)

Outre d'excellentes caractéristiques d'assurance, on retiendra le rendement moyen affiché ces 3 dernières années parmi les meilleurs du marché. N'oublions pas que ce type de produits à 0% présentent un non rendement surtout lorsque les Bourses sont positives. Ces 3 dernières années, le rendement a été respectivement de 3% (2009), 1,50% (2008) et 6,60% (en 2007).

Formule de pure capitalisation (Branche 26)

Nominés: FEDERALE Assurance (Nova Deposito), Generali Belgium (Ventisil de Generali), Natus (Onyx Capital)

Produit de placement (en Branche 26) pour les sociétés et les particuliers, Onyx Capital affichait l'un des taux garantis parmi les plus élevés de sa catégorie, à savoir 3% (garanti sur toute la durée du contrat). Ce taux de 3% a été d'application jusqu'au 30 septembre 2010. Le taux garanti actuel est de 2,80% ce qui le place parmi les assureurs offrant un des taux garantis les plus élevés du marché. En 2009, le rendement global a été de 3,75%.

Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

Nominés: ERGO Life (Optimix), Natus (Fortuna Cristal PLCI) Optimix (un taux garanti et/ou un investissement en Bourse) af

fiche un taux intéressant (2,60%: il vient de baisser)... garanti jusqu'au 31/12/2017. Epinglons en 2009 les rendements globaux de 4,50% (pour des taux garantis de 2,80% et 3%) et 5% (taux garanti de 0%). En 2008, ils étaient même de 5% (taux garanti de 3%) et 5,50% (taux garanti de 0%).

Revenu Garanti

Lauréat: VIVIUM (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti)

Pour la 3^e année consécutive, cet assureur voit son produit primé. 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: FEDERALE Assurance (F-Manager)

Il s'agit d'une assurance de groupe flexible pour indépendants qui affiche une faible structure de coût et un rendement élevé grâce à une participation bénéficiaire appréciable (rendement global de 3,90% en 2009, 3,40% en 2008 et 5,25% en 2007).

Formule de rente

Nominés: Axa Belgium (TwinStar Today), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), ERGO Life (Assurance Rentier), Natus (Onyx Comfort)

La formule garantit au souscripteur le paiement à vie d'un revenu complémentaire immédiat après la souscription (ou au bout d'une période d'attente de minimum 10 ans pour TwinStar Tomorrow). Sans abandon du capital.

Branche 23: fonds de type low risk

Nominés: Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund), Generali Belgium (Euro Bonds), KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected 95 Moy)

Le fonds de KBC affiche de bons rendements (surtout sur base des 12 derniers mois) et d'excellentes caractéristiques d'assurance: mécanisme de protection (fixation annuelle d'un plancher de 95%), différentes garanties décès (la réserve peut être complétée par un capital spécifique, pourcentage spécifique), absence de frais de changement de fonds et de sortie, etc.

Branche 23: fonds de type medium risk

Nominés: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected May 90), NELL (Carmignac Patrimoine) (*)

Avec DL Strategy, on peut épargner, investir et se protéger à partir d'un seul et même contrat. On bénéficie d'un plan d'assurance qui s'adapte aux changements des marchés financiers ainsi qu'à ses besoins, à toutes les étapes de sa vie. Avec notamment la possibilité d'investir à moyen ou à long terme dans un mixte de fonds de la Branche 21 et/ou 23 pour se constituer une pension complémentaire. Le fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine, disponible dans le contrat de DL Strategy, affiche

de très loin les meilleurs rendements de sa catégorie (à 1, 3 et 5 ans).

Le fonds Carmignac Patrimoine - disponible dans les contrats d'assurance vie de NELL (*) - affiche le meilleur rendement des participants de sa catégorie (à 1, 3 et 5 ans). Relevons - outre les excellents rendements - l'absence de frais de sortie, des couvertures décrites spécifiques (en option) et les possibilités d'arbitrage automatique sans frais.

Branche 23: fonds de type high risk

Nominés: Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Carmignac Commodities), Natus (Onyx Multimanager Carmignac Emergents), NELL (Saint Honoré Chine) (*)

Onyx Multimanager Carmignac Emergents de Natus affiche des rendements les plus intéressants à 1, 3 et 5 ans et de nombreuses couvertures décès intéressantes. Ce fonds est investi à 53,80% en Asie, 19,10% en Amérique-Latine, 14,40% en Afrique et à 7,90% au Moyen-Orient.

Pour NELL (*), nous renvoyons au commentaire effectué dans le cadre de la catégorie medium risk. Saint-Honoré Chine bénéficie de l'expertise d'une équipe de gestion basée à Hong Kong.

Branche 23: Flexible Asset Mix

Nominés: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), Natus (Carmignac Patrimoine)

Nous renvoyons à ce qui a été dit pour la catégorie medium risk sur DL Strategy: à savoir d'excellents rendements et de bonnes caractéristiques d'assurances.

Branche 23: fonds thématique

Nominés: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Commodities), KBC Assurances (KBC-Life European Bonds), NELL (FF-South East Asia Fund) (*)

Dans le cadre du contrat d'assurance DL Strategy (mixte sûr et dynamique entre Branches 21 et 23), nous trouvons le fonds Delta Lloyd Carmignac Commodities (investi à 96,57% en actions, dont 46,23% en Amérique du Nord): relevons les excellentes performances boursières et les bonnes caractéristiques d'assurances.

Pour NELL (*), nous renvoyons au commentaire de la catégorie medium risk. Ce fonds est investi en Chine (35,70%), Corée du Sud (21,50%), Taiwan (14,40%), Hong Kong (6,90%), etc. Les services financiers (25,50%) et les technologies de l'information (23,80%) représentent les secteurs les plus importants.

Assurance dépendance

Lauréat: DKV Belgium (Assurance Dépendance)

DKV emporte la palme dans cette catégorie, tant le produit est complet à bien des aspects: couverture de la perte d'autonomie, soit temporaire après une nuit d'hospitalisation, soit permanente grave et durable; remboursement des soins non-médicaux résidentiels ou à domicile; pas de stage, ni de délai de carence; contrat viager; etc.

Décès temporaire (capital constant)

primes uniques successives

Nominés: ERGO Life (Opt-Décès), ZA Assurances (Flexi Cover T1)

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 5 questions).

Décès temporaire (capital décroissant de type soldé

restant 0)

Nominés: Cardif (Hypo Protect Classic), Nationale Suisse (Select), ZA Assurances (Hypo Cover T1)

Nationale Suisse propose son tarif Select, des plus concurrentiels: le tarif est calculé en fonction de critères usuels (sexe, âge, fumeur ou non fumeur, etc.), du niveau d'étude et du comportement sportif. L'assuré (réduction de 10% pour les membres d'un club sportif).

Innovation

Lauréat: Dexia Insurance Belgium (Dexia Life Horizon)

Ce concept est un mix entre une Branche 21 (assortie d'un taux garanti de 2,50%, en vigueur depuis le 6 octobre) et une Branche 23. La scission entre les deux est réalisée de telle sorte que toutes les primes investies sont garanties à l'âge de la pension, ce qui permet de constituer un capital en vue de sa pension et de bénéficier, par la suite, d'un complément de revenu (par exemple mensuel, en complément de sa pension). Ce revenu est obtenu par le rachat programmé de ce capital et donc par consommation de ce capital. Ce produit donne une réponse à un besoin grandissant au niveau d'une planification de la retraite en complément aux trois piliers.

Meilleure campagne publicitaire

Lauréat: Allianz (« Invest for Life 4,40% » en exclusivité chez votre courtier »)

Cette campagne exprime à la fois la force d'Allianz et le conseil du courtier (« Si votre courtier vous conseille Allianz, vous êtes bien assurés! »), tout en mettant en avant l'excellent rendement (4,40% en 2009) d'Invest for Life. Elle capitalise dans le même temps sur la campagne d'affichage pour la promotion du courtage réalisée juste avant par Brocom.

Courtage

Lauréat: AG Insurance

Ce trophée est décerné non pas par le jury, mais sur base d'une enquête réalisée auprès des courtiers de Belgique représentés par Paprabat (Fédération des Courtiers d'assurances et d'intermédiaires financiers de Belgique) et FVF (Fédération voor Verzekeringen en Financiële tussenpersonen).

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