

## [ ASSURANCES ]

### TROPHÉES DECAVI DE L'ASSURANCE VIE 2009

# Et les gagnants sont...

Le 28 octobre dernier a eu lieu la 10<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 base de leur rentabilité, caractéristiques d'assurance, communication et innovation.

par Laurent Feiner

**A** lors que l'édition 2008 coïncidait pleinement avec la crise financière, cette édition 2009 rappelle que le plus gros de la crise est derrière nous, mais qu'elle se fait toujours ressentir au niveau des rendements affichés. 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. En font partie :

- **Pierre Devolder**, Professeur UCL, Président du jury ;
- **Paul Baekeland**, Président de la Commission Vie, *Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen* (FVF) ;
- **Patrick Cauwert**, CEO, Feprabel ;
- **Laurent Feiner**, Journaliste, Administrateur délégué Decavi ;
- **Gérard Vandenbosch**, Directeur, Watson Wyatt ;
- **Niki Serruys**, Director, PricewaterhouseCoopers ;
- **Filip Deryckere**, Associate Partner, CSC.

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) (\*)**, AG Insurance (Free Invest Plan), **Allianz (Invest for Life)**, Dexia Insurance Belgium - LAP: Atlantica Invest), Nateus (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 parmi les meilleurs des produits de sa catégorie: 5,11% au cours des 7 dernières années.

■ La palme est revenue, cette année, et pour la 6<sup>e</sup> fois sur 10 éditions, à AFER Europe (\*) (compagnie d'origine française), pour son Compte à Versements et Retraits Libres. Les montants gérés atteignent quelque 36 milliards EUR (dont 700 millions EUR en Belgique) pour compte de 702.000 épargnants, dont 19.000 en Belgique.

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 3,67% brut (ou 3,18% net des frais de gestion) pour 2009.

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

Nominés: AG Insurance (Top Rendement Invest), **Generali Belgium (Crescendo Dinamico)**

Outre d'excellentes caractéristiques d'assurances, on retiendra le rendement affiché de 6,60% en 2007 (contre 6,75% en 2006)! On croit rêver... En 2008, le rendement a été nettement moindre, mais a quand même affiché 1,50% (là où d'autres assureurs ont donné, en majorité, 0%). Il est vrai que ces produits à 0% performant surtout bien lorsque les Bourses sont positives.



PG

## Formule de pure capitalisation (Branche 26)

Nominés: AG Insurance (Business Invest Plan), FEDERALE Assurance (Nova Deposit), **Nateus (Onyx Capital)**

Produit de placement (en Branche 26) pour les sociétés et les particuliers, Onyx Capital affiche l'un des taux garantis parmi les plus élevés de sa catégorie, à savoir 3%. En 2008, le rendement a été de 3,40%. Ce taux de 3% est tout sauf négligeable dans la conjoncture actuelle.

## Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

Nominés: **Delta Lloyd Life (Scala Free Pension)**, Nateus (Fortuna Cristal PLCI), Vivium (PLCI)

Scala Free Pension affiche un taux garanti des plus élevés (3,25%) et un excellent rendement moyen sur les 3 dernières années. Outre le fait d'offrir plusieurs taux garantis (outre le taux de 3,25%, l'assuré a le choix d'opter pour des taux de 0%, 2,75% ou encore 2,90%), on relèvera d'excellentes garanties d'assurance : différentes couvertures décès, une exonération des primes en cas d'invalidité ou encore une rente transitoire (octroyée pour couvrir les frais fixes durant une période déterminée - maximum 3 ans -).

## Revenu Garanti

Lauréat: **Vivium (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti)**

Pour la 2<sup>e</sup> 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

Nominés: Delta Lloyd Life (Scala Corporate), FEDERALE Assurance (F-Manager), **Generali Belgium (Geniflex)**, Nateus (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.

## Formule de rente

Nominés: **Axa Belgium (TwinStar Today)**, Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), Ergo Life (Assurance-rentier), Nateus (Onyx Comfort)

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

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

Nominés: **Generali Belgium (Euro Bonds)**, Nateus (Dexia Bonds Euro), **NELL (NELL SAFE +) (\*)**

■ Le fonds de Generali affiche une belle stabilité moyenne sur 1, 3 et 5 ans, avec des caractéristiques d'assurance intéressantes (nombreuses couvertures décès, possibilité de retraits planifiés, etc.).

■ Pour NELL (\*), relevons - outre les bons 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 *medium risk*

Nominés: Generali Belgium (Secura), **KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 90)**, **NELL (BKCP Opportunities Carmignac Patrimoine) (\*)**

■ Le fonds de KBC affiche de bons rendements et d'excellentes caractéristiques d'assurance : mécanisme de protection (fixation annuelle d'un plancher de 90%), 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.

■ Le fonds Carmignac Patrimoine disponible dans le contrat d'assurance-vie de NELL (\*) affiche de très loin les meilleurs rendements de sa catégorie (à 1, 3 et 5 ans). Pour le reste, nous renvoyons à ce qui a été dit plus haut pour la catégorie low risk.

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

Lauréat: **AFER Europe (AFER Sfer) (\*)**

Le fonds Sfer d'AFER Europe (\*) affiche de bons rendements (surtout en 2008) et d'excellentes caractéristiques d'assurance : couverture décès spécifique sous forme de garantie plancher avec le remboursement des primes versées si la valeur est inférieure à celles-ci, frais d'entrée et de switch réduits, absence de frais de sortie, etc.



Laurent Feiner et Muriel Storrer, les organisateurs des Trophées DECAVI de l'assurance.

## Branche 23 : Flexibel Asset Mix

Nominés: KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 95), Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Patrimoine)

Carmignac Patrimoine de Nateus est un fonds mixte investi en actions et en obligations (50 % maximum en actions internationales). Sa gestion réactive, alliée à une gestion stratégique des risques, permet de générer une performance par tous les temps. Le fonds affiche de loin le meilleur rendement à 1, 3 et 5 ans et de nombreuses couvertures décès intéressantes.

## Branche 23 : fonds thématique

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 une période de 5 ans.

## Assurance dépendance

Lauréat: DKV Belgium (Assurance Dépendance)

Introduite pour la première fois, c'est DKV qui 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: Axa Belgium, Ergo Life, ZA Assurances

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 solde restant dû)

Nominés: Axa Belgium, Cardif, 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

Nominés: Allianz (Allianz Excellence), Generali Belgium (Alerte Branche 23), ZA Assurances (l'unique assureur surVIE)

Dans le cadre de son assurance décès, ZA innove à plus d'un titre : ZA récompense les donateurs d'organe via une réduction de 5 % sur le tarif décès, ZA offre tous les 3 ans à ses clients de 40 ans et plus un chèque santé de 30 EUR (pour favoriser la prévention). Ce chèque permet à l'assuré de se rendre chez son médecin pour une analyse de sang, de la prostate, de l'utérus... Enfin, ZA assure les diabètes, sans surprime, moyennant certaines conditions.

## Meilleure campagne publicitaire

Nominés: Allianz, Axa Belgium (« Choisissez la sécurité financière »)

Les temps financiers actuels sont difficiles. Le consommateur est à la recherche de sécurité et d'un partenaire qui assure un avenir stable à son épargne. Cette publicité met en avant, de manière assez convaincante, la solution proposée par cet assureur et le courtier d'assurance : le crest classic.

## Courtage

Lauréat : Allianz

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

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