

# Trophées Decavi de l'assurance Vie 2013



*En 2013, les gagnants des Trophées sont un peu plus gagnants qu'avant, car suite à certaines remarques et à l'évolution du marché, les organisateurs ont décidé de demander au jury, qui l'a accepté avec enthousiasme, d'analyser TOUT le marché. Le travail fût considérable mais le résultat est là, cette fois-ci les absents ont vraiment tort !*

Un jury a vérifié les performances et la qualité des contrats sur base de leur rentabilité, de leurs caractéristiques d'assurance, sans oublier l'innovation.

Pour les produits de « Branche 23 » (assurance-Vie liée à des fonds d'investissement), les performances ont été validées par Morningstar.

Les Trophées de l'Assurance 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. C'est donc l'ensemble des produits du marché qui ont été analysés par catégorie (ou du moins la majorité du marché, sur base notamment de l'encaissement des compagnies considérées).

## Composition du Jury 2013 :

- Pierre DEVOLDER, Professeur UCL, Président du jury.
- Patrick CAUWERT, CEO, FEPRABEL.
- Laurent FEINER, Journaliste, Administrateur délégué Decavi.
- Karel GOOSSENS, Partner, Towers Watson.
- Johan GUELLUY, Partner, CSC Belgium.
- Gérard VANDENBOSCH, Directeur, Actuaris Belgium.

Le 23 octobre dernier a eu lieu la 14<sup>ème</sup> remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie ; ce rendez-vous incontournable s'est déroulé au Square à Bruxelles avec le soutien de FEPRABEL et d'Assuralia.

D'autres sponsors soutiennent aussi cet évènement :



Examinons maintenant les résultats par catégorie :

## 1. Pension particuliers

(épargne : Formules à versements et retraits libres)

### 1.1. Formules à taux garanti (plus de 0 %)

LAUREAT :	 Les épargnants gagnants	<b>Compte à Versements et Retraits Libres</b>
-----------	--	---

Pour la 9<sup>ème</sup> fois (sur 14 éditions), AFER Europe a remporté cette catégorie avec son Compte à Versements et Retraits Libres. Il est évident que la stabilité et la constance des rendements font de ce produit une référence dans sa catégorie. Les autres caractéristiques sont les suivantes : versement minimum exigé de 800 € (versements complémentaires de 150 €), frais d'entrée de maximum 2 %, absence de frais de sortie. Rappelons que le taux garanti est de 1,68 % brut (ou 1,20 % net des frais de gestion) pour 2013 et que le rendement brut (frais de gestion de 0,475 % par an) a été de 3,94 % en 2012, 3,93 % en 2011 et 4,01 % en 2010. **Les autres nominés sont :** Allianz Belgium (Invest for Life3A) et FEDERALE Assurance (Vita Invest).

### 1.2. Formules à taux garanti de 0 %

LAUREAT :	 <b>Allianz</b>	<b>Invest for Life Dynamic 3A</b>
-----------	--	-----------------------------------

Allianz avec son produit Invest for Life Dynamic 3A a remporté ce trophée. Ce produit offre la possibilité d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions, mais on retiendra surtout les rendements offerts au cours de ces trois dernières années (3,60 % en 2012, 3 % en 2011 et 4,20 % en 2010, surtout si l'on tient compte de l'absence de frais de gestion dans le contrat).

**Les autres nominés sont :** Ergo Life (Optimix) et KBC (KBC-Life Capital Invest).

## 2. Pension indépendants

### 2.1. Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

LAUREAT :  **Plan for Life+**

Dans la logique du premier Trophée, Allianz Belgium (Plan for Life+) est lauréat. Le rendement de la partie PLCI en Plan for Life+ était de 3,25 % en 2012 et 2011, contre 3,15 % en 2010. Ce produit offre, dans un seul contrat, une solution pour tous les régimes fiscaux et un large éventail de garanties décès et incapacité de travail. Notons aussi que le volet social dans le cadre des contrats INAMI est un des plus intéressants du marché (exonération du paiement des primes en cas de congé de maternité et en cas d'invalidité, paiement d'une rente de survie durant une période de 10 ans en cas de décès ou encore paiement d'une rente pour une durée de 10 ans en cas d'invalidité totale et permanente).

**Les autres nominés sont :** Baloise Insurance, KBC Assurances, Ergo Life et VIVIUM.

### 2.2. Engagement individuel de pension (EIP)

LAUREAT :  **F-Manager VIP**

Le gagnant est le produit F-Manager VIP, destiné aux dirigeants d'entreprise, proposé par FEDERALE Assurance. Ce produit offre un taux global (taux garanti + PB) de 3,45 % en 2012 et de 3,55 % en 2011. Le taux garanti est de 2,50 % et la gestion est certifiée ISO 9001.

**Les autres nominés sont :** Allianz Belgium, KBC Assurances et Generali Belgium.

## 3. Investissement : Assurance-Vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23)

### 3.1. Fonds de type low & medium risk

LAUREATS :	 <b>Real Estate Securities</b>
	 <b>Arty</b>

Les lauréats sont Generali Belgium (Real Estate Securities), pour les produits « belges », et NELL (Arty) pour les produits en LPS. Le fonds Real Estate Securities de Generali Belgium maintient ses performances, il est investi à raison de minimum 50 % en immobilier et réparti de façon équilibrée entre les différents secteurs (bureau, retail, semi-industriel...). Le jury a comparé 354 fonds. Le lauréat offre un des meilleurs rendements que ce soit à 1, 3 et 5 ans et est parmi les meilleurs. Ce qui représente

+ 25,96 % à 5 ans et + 21,24 % à 3 ans. Notons aussi qu'il est possible de souscrire de nombreuses couvertures décès.

En libre prestation de services (LPS), c'est le fonds Arty (max. 50 % en actions) - disponible dans les contrats d'assurance-vie de NELL - qui est lauréat. Ce fonds affiche d'excellents rendements à 3 ans (+ 35,21 %) et 5 ans. Retenons aussi l'absence de frais de sortie, l'option de couvertures décès spécifiques et les possibilités d'arbitrage automatique sans frais.

**Les autres nominés sont :** Argenta (Bonds Higher Yield), Axa Belgium (Piazza R Valor), Delta Lloyd Life (Saint Honoré Convertibles) et KBC Assurances (KBC-Life Flexibel).

### 3.2. Fonds de type high risk


LAUREATS :	 <b>Actions Pharma-Chimie</b>
	 <b>BL Global Equities</b>

Le jury a étudié 237 fonds. Comme pour la catégorie précédente, nous avons deux lauréats ; le premier au niveau belge est le fonds Actions Pharma-Chimie d'Argenta qui ressort au niveau de ses prestations qui ne sont pas toujours les meilleures, mais les plus régulières à 1, 3 et 5 ans). Notons que la gamme Argenta Fund Plan (24 fonds) n'impose aucun frais d'entrée, de sortie ou de transfert (les seuls frais sont ceux liés à la gestion : 0,75 % par an). En ce qui concerne le second lauréat NELL, nous vous renvoyons à ce qui a été dit plus haut. Ajoutons que le fonds BL Global Equities - disponible dans les contrats d'assurance-Vie de NELL - affiche le meilleur rendement des participants de sa catégorie : à 3 ans (+ 31,99 %) et à 5 ans (+ 41,61 %).

**Les autres nominés sont :** Axa Belgium (Piazza Axa IM European Small Cap), Belfius Insurance (Belfius Life Equities Daily Consumption Index) et Delta Lloyd Life (Financière de l'Echiquier Aggressor).

## 4. Couverture des risques

### 4.1. Couverture décès liée à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)

LAUREAT :	 <b>Hypo Protect Classic</b>
-----------	--

BNP Paribas Cardif (Hypo Protect Classic) est lauréat car son tarif est des plus concurrentiels et propose de nombreuses couvertures additionnelles en option (perte d'emploi ou d'incapacité de travail). Il est aussi possible de souscrire une couverture sur deux têtes.

**Les autres nominés sont :** Delta Lloyd Life, Ergo et ZA Assurances. >>>

## >>> 4.2. Couverture décès non liée à un prêt hypothécaire (assurance capital constant : primes uniques successives)



ZA Assurances est lauréat avec sa police Flexi Cover T2, à nouveau grâce à un tarif concurrentiel et une acceptation médicale simplifiée (sur base de 5 questions). Ce produit offre en outre une réduction tarifaire de 5 % octroyée aux donneurs d'organe (seule condition : être officiellement enregistré comme donneur d'organe) et aux clients fidèles. Enfin, ZA octroie tous les 3 ans un chèque santé de 30 € (pour favoriser la prévention) et est précurseur en acceptant, moyennant certaines conditions, de couvrir les diabétiques sans surprime. (+/-450.000 personnes en Belgique).

**L'autre nominé est :** Axa Belgium (Temporaire décès).

## 5. Revenu garanti



DKV remporte ce trophée avec son plan RG Continuity + Exo. L'originalité de ce produit est de proposer une conversion automatique des garanties dès 65 ans vers une couverture à vie contre la perte d'autonomie grâce au plan Assurance Dépendance. L'exonération du paiement de la prime du plan Assurance Dépendance est prévue dès 65 ans en cas de perte d'autonomie grave et durable en soins résidentiels. Ce transfert automatique vers la garantie dépendance 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.

**Les autres nominés sont :** Axa Belgium (Free Income), VIVIUM (Assurance Chiffre d'Affaires Garanti).

## 6. Innovation

(services, gestion des sinistres, produits...)

### 6.1. Innovation particuliers



Care Invest est une assurance-Vie individuelle de Generali Belgium liée à un fonds sous-jacent qui investit dans le secteur immobilier belge, particulièrement des maisons de repos belge. Actuellement, cinq maisons de repos font l'objet de cet investissement : 3 d'entre elles sont situées en Flandre, et deux en Wallonie. Care Invest présente un potentiel de rendement élevé tenant compte de la

demande croissante en maisons de repos en Belgique. L'investissement minimal est de 50 € par mois.

### 6.2. Innovation Entreprise



Ethias (Publi-Plan) est lauréat avec ce package de services intégrés permettant d'obtenir une vision globale précise, innovante et à ce jour unique du coût futur des salaires et des engagements de pensions d'une organisation.

## 7. Engagement sociétal de l'assureur



Ce trophée est une nouveauté, tenant compte de l'évolution de notre société et de l'importance croissante de l'engagement sociétal. Ce trophée met l'accent sur certaines valeurs prônées par l'assureur. Pour cette 1<sup>ère</sup> édition, DKV reçoit ce prix pour différentes actions : le sponsoring de nombreux projets sociétaux qui s'adressent à un public vulnérable (malades chroniques, enfants socialement défavorisés...) ; DKV a lancé plusieurs produits qui contribuent à une solution aux problèmes sociétaux (Plan Horizon, Plan soins dentaires, Plan RG, Plan RG Continuity + Exo, Plan Assurance Dépendance). **Les autres nominés sont :** Ethias et le Groupe P&V.

## 8. Prix du courtage



Comme chaque année, FEPRABEL interroge ses membres pour décerner ce prix. La question est simple : « Quelle est l'entreprise d'assurances vie que vous sollicitez pour le Trophée du courtage ? ». Comme vous le savez, ce prix n'est pas décerné par le jury mais par un vote des courtiers membres de FEPRABEL. Le vote était en principe ouvert à toutes les compagnies partenaires du courtage. Toutefois, comme nous ne pouvons contraindre une compagnie à recevoir un prix et que nous voulions éviter qu'en cas de victoire, la Compagnie ne vienne pas recevoir son prix, nous avons au préalable interrogé nos partenaires pour avoir leur accord de participation. Nous avons malheureusement dû décliner deux refus. C'est donc un prix du courtage encore plus fort et plus représentatif puisqu'il fallait vraiment le vouloir pour être élu. Le vote a consacré la compagnie Allianz.

**Patrick CAUWERT**  
patrick.cauwert@feprabel.be