

10^e édition des Trophées de l'assurance vie



Pour la 10^{ème} fois, la remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie s'est déroulée le 28 octobre 2009 au Concert Noble. Ces trophées récompensent les meilleurs produits d'assurance 2008/2009. Le jury examine tout particulièrement les caractéristiques des produits en fonction de leur rentabilité, de leurs caractéristiques au niveau des couvertures d'assurance et de la communication. Il est évident que la pondération entre ces critères varie selon le type de produit. De plus chaque membre du jury peut aussi avoir sa propre perception quand on évoque la rentabilité d'un produit : est-ce la performance sur 1 an, est-ce la moyenne ? Faut-il favoriser un produit qui a bien performé dans le passé ou un produit qui cartonne cette année ?

En cette période de crise, il faut aussi se poser la question de la pertinence de ces Trophées, car dans certaines catégories même la performance du vainqueur peut paraître en deçà de l'espérance normale d'un investisseur. L'attribution d'un trophée reste malgré tout utile car le jury compare des produits qui se trouvent dans le même contexte économique.

Le jury examine les questionnaires rentrés et analyse les produits selon des critères déterminés au préalable dans le règlement et connus de tous. Cette année, le Président du Jury, Pierre DEVOLDER, Professeur à l'UCL, était entouré de Paul BAEKELAND, Président de la Commission Vie de FVF, de Patrick CAUWERT, CEO de Feprabel, de Laurent FEINER, Journaliste, Administrateur délégué Decavi et co-organisateur de l'évènement, de Gérard VANDENBOSCH, Directeur Watson Wyatt, de Niki SERRUYS, Directeur PricewaterhouseCoopers et de Filip DERYCKERE, Associate Partner CSC.

Nous allons comme chaque année passer en revue l'ensemble des résultats, catégorie par catégorie.

Formule à versements et retraits libres (Universal Life)

■ **Formule à taux garanti majoré, c'est-à-dire pour lequel le taux garanti n'est pas égal à zéro**

Les nominés sont 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).

Nous vous rappelons que depuis l'origine, le jury attribue un prix au meilleur produit « belge » et octroie un deuxième trophée si un produit en LPS donne des résultats plus performants. **Le lauréat est INVEST FOR LIFE d'ALLIANZ** qui garantit un taux élevé (2,50 %) et a offert 5,11 % de rendement moyen au cours des 7 dernières années. De plus, ce produit permet d'effectuer des retraits partiels gratuits à certaines conditions.

En ce qui concerne le produit en LPS, il revient pour la 6^{ème} fois sur 10 éditions, à AFER Europe pour son Compte à Versements et Retraits Libres. Ce produit a offert des rendements intéressants et assez stables dans le temps 4,36 % en 2008, 4,42 % en 2007, 4,33 % en 2006 et 4,41 % en 2005 tout en proposant un taux garanti de 3,67 % brut (ou 3,18 % net) en 2009.

■ **Formule à taux garanti de 0 % (avec une tolérance jusqu'à 0,50 %)**

Les nominés sont AG Insurance (Top Rendement Invest), Generali Belgium (Crescendo Dynamico).

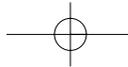
Le vainqueur est CRESCENDO DYNAMICO de GENERALI qui affiche un rendement de 6,60 % en 2007, 6,75 % en 2006 ; toutefois en 2008, le rendement a été nettement moindre, mais a quand même affiché 1,50 %.

Formule de pure capitalisation (Branche 26)

Les nominés sont AG Insurance (Business Invest Plan), FEDERALE Assurance (Nova Deposit), Nateus (Onyx Capital).

Dans ce type de produit de placement pur pour sociétés et particuliers, **le lauréat est ONYX CAPITAL de NATEUS** qui affiche l'un des taux garantis de 3 % qui est parmi les plus élevés de sa catégorie. De plus, en 2008, le rendement a été de 3,40 %.

>>>



>>> Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

Les nominés sont Delta Lloyd Life (Scala Free Pension), Nateus (Fortuna Cristal PLCI), Vivium (PLCI).

Le lauréat est SCALA FREE PENSION de DELTA LLOYD LIFE qui offre un taux garanti de 3,25 % et a donné un très bon rendement moyen au cours des trois dernières années. Ce produit permet aussi à l'assuré de choisir entre différents taux garantis de 0 %, 2,75 % ou encore 2,90 %. Les garanties d'assurance que présente le produit sont aussi un facteur qui influence le choix du jury : plusieurs couvertures décès, exonération des primes en cas d'invalidité ou encore la possibilité de percevoir une rente transitoire qui peut être octroyée pour couvrir certains frais fixes durant une période déterminée de maximum 3 ans.

Revenu Garanti

Il n'y a pas de nominé dans cette catégorie et pour la 2^{ème} année consécutive **le lauréat est VIVIUM pour son produit « Assurance Chiffre d'Affaires Garanti »**. Cette formule - souscrite par une société - vise avant tout à protéger l'entreprise tout en ayant le dirigeant d'entreprise comme tête assurée en octroyant une rente dépendante du chiffre d'affaires.

Assurance de groupe pour petites entreprises

Les nominés sont Delta Lloyd Life (Scala Corporate), FEDERALE Assurance (F-Manager), Generali Belgium (Geniflex), Nateus (Fortuna Motiv).

Le vainqueur est GENERALI pour son produit GENIFLEX qui, en plus des différentes garanties décès et invalidité, propose un volet hospitalisation, en partenariat avec DKV.

Formule de rente

Les nominés sont Axa Belgium (TwinStar Today), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), Ergo Life (Assurance-rentier), Nateus (Onyx Comfort).

Le gagnant est AXA pour son produit TWINSTAR, toujours unique, mais peut être un peu trop complexe pour connaître un succès commercial ; cette formule garantit au preneur le paiement à vie d'un revenu complémentaire soit immédiatement après la souscription, soit au bout d'une période d'attente de minimum 10 ans et ce, sans abandon du capital.

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

Branche 23 : Fonds de type low risk

Les nominés sont Generali Belgium (Euro Bonds), Nateus (Dexia Bonds Euro), NELL (NELL SAFE +).*

A nouveau dans cette catégorie, nous avons **deux lauréats**, un belge et un LPS. **Le lauréat belge est GENERALI pour son EURO BONDS** qui affiche une bonne stabilité moyenne sur 1, 3 et 5 ans, tout en donnant au preneur la possibilité d'avoir des couvertures d'assurance intéressantes. **Le lauréat LPS est NELL pour son produit NELL SAFE +**, qui, outre les bons rendements, présente l'absence de frais de sortie, des couvertures décès spécifiques et la possibilité d'arbitrage automatique sans frais.

Branche 23 : Fonds de type medium risk

Les nominés sont Generali Belgium (Secura), KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 90), NELL (BKCP Opportunities Carmignac Patrimoine).*

Le lauréat est le fonds de KBC qui affiche de bons rendements et de bonnes caractéristiques d'assurance, un mécanisme de protection (fixation annuelle d'un plancher de 90 %), différentes garanties décès (la réserve peut être complétée par un capital spécifique).

En LPS, le lauréat est le fonds CARMIGNAC PATRIMOINE qui est disponible dans le contrat d'assurance-vie de NELL. Ce fonds affiche de très loin les meilleurs rendements de sa catégorie que ce soit à un, trois ou cinq ans.

Branche 23 : Fonds de type high risk

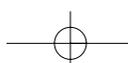
Le lauréat est AFER Europe (AFER Sfer)*, il n'y pas de nominés et pas non plus de lauréat belge étant donné les faibles performances des produits en compétition, ce qui s'explique bien entendu par la crise que nous avons connue.

Le fonds Sfer d'AFER Europe affiche de bons rendements surtout en 2008 et de bonnes caractéristiques d'assurance, notamment une couverture décès spécifique sous forme de garantie plancher avec le remboursement des primes versées si la valeur du fonds est inférieure à celles-ci.

Branche 23 : Flexibel Asset Mix

Les nominés sont KBC Assurances (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 95), Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Patrimoine).

>>>





Trophées DECAVI de l'Assurance Vie

Les meilleurs produits d'assurance vie ont été récompensés ce 28 octobre, sur base de leur rentabilité, de leurs caractéristiques d'assurance et de leur communication.

Lauréats de l'Assurance Vie 2009

Formule à versements et retraits libres (Universal Life)

- Formule à taux garanti de 0 % (ou 0,50 %) : Generali Belgium : Crescendo Dynamico



- Formule à taux garanti majoré :

Allianz : Invest for Life

AFER Europe : Compte à versements et retraits libres (*)



Formule de pure capitalisation (Branche 26)

Nateus : Onyx Capital



Pension Libre Complémentaire pour Indépendants (PLCI)

Delta Lloyd Life : Scala Free Pension



Assurance de groupe pour petites entreprises

Generali Belgium : Geniflex



Formule de rente

Axa Belgium : TwinStar Today



Branche 23 : Fonds low risk

Generali Belgium : Euro Bonds

NELL : NELL SAFE+ (*)



Branche 23 : Fonds medium risk

KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 90

NELL : Carmignac Patrimoine / BKCP Opportunities (*)



Branche 23 : Fonds high risk

AFER Europe : AFER Sfer (*)



Branche 23 : Flexibel Asset Mix

Nateus : Carmignac Patrimoine



Branche 23 : Fonds thématique

Allianz : Capital Focus



Dépendance

DKV Belgium : Assurance Dépendance



Décès (primes uniques successives)

ZA Assurances : Flexi Cover T1



Décès (solde restant dû)

Cardif : Hypo Protect (Classic)



Revenu Garanti

Vivium : Assurance Chiffre d'Affaires Garanti



Innovation

ZA Assurances : ZA Assurances, l'unique assureur surVIE



Meilleure campagne publicitaire

Axa Belgium : Choisissez la sécurité financière



Trophée du Courtage

Allianz

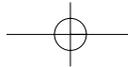


(*) Produit commercialisé dans le cadre de la libre prestation de services (LPS).

Info : Aimes & Co - Tél : 02-354.93.81 - e-mail : muriel.storrer@aimesco.net

Decavi - Tél : 02-520.72.24 - e-mail : laurent.feiner@decavi.be - www.decavi.be





>>> **Le vainqueur est le fonds CARMIGNAC PATRIMOINE de NATEUS** qui est un fonds mixte investi en actions et en obligations. Sa gestion réactive, allée à une gestion stratégique des risques, permet de générer une performance par tous les temps. Le fonds affiche de loin le meilleur rendement à un, trois et cinq ans.

Branche 23 : Fonds thématique

Le lauréat est ALLIANZ pour son produit CAPITAL FOCUS qui affiche un très bon rendement sur les cinq dernières années.

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).

Assurance dépendance

Le lauréat est DKV Belgium pour son Assurance Dépendance. Cette nouvelle catégorie permet à DKV de remporter la palme dans cette catégorie, tant le produit est complet.

Décès temporaire (capital constant : primes uniques successives)

Les nominés sont Axa Belgium, Ergo Life, ZA Assurances. Il faut dans ce type de catégories en revenir à la prime de risque, c'est-à-dire le prix et à ce niveau là, **ZA Assurances qui est le lauréat** propose, dans le cadre de sa formule Flexi Cover T1, un tarif des plus concurrentiels et aussi une acceptation médicale simplifiée.

Décès temporaire (capital décroissant de type solde restant dû)

Les nominés sont Axa Belgium, Cardif, ZA Assurances. **Le vainqueur est CARDIF** qui propose un tarif compétitif pour sa formule Hypo Protect (formule classic) et de nombreuses couvertures additionnelles telles que l'exonération du paiement des primes en cas de perte d'emploi ou d'incapacité de travail.

Innovation

Les nominés sont 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, il est donc lauréat** en récompensant les donateurs d'organe par 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 € dans le but de favoriser la prévention. De plus, ZA assure les diabétiques sans surprime, moyennant certaines conditions.

Meilleure campagne publicitaire

Les nominés sont Allianz et Axa Belgium pour sa campagne « *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. **La campagne du lauréat qui est AXA** met en avant, de manière assez convaincante, la solution proposée et son canal de distribution: le Crest classic et le courtier.

Courtage

Le lauréat est ALLIANZ. Comme chaque année ce prix est décerné non pas par le jury, mais par un vote des membres de Feprabel et de FVF. Et cette année ce vote est conforme au choix du jury car en remportant les trophées du produit phare qu'est l'Universal Life et le trophée du fonds thématique en branche 23, ALLIANZ met à disposition de son canal de distribution des outils qui lui permette d'être performant.

Trophée des Trophées

Dix ans, ça se fête ! Les organisateurs et le jury ne pouvaient laisser passer cet anniversaire sans un geste symbolique qui récompense la fidélité et la continuité de la performance aux assureurs qui ont remporté un minimum de 15 trophées en 10 ans tout en ayant participé à chaque édition. **Les deux lauréats sont AG Insurance et Generali Belgium.** En espérant que cette décennie qui se termine sur une crise soit le terreau pour une nouvelle décennie pleine de produits performants et innovants.

Patrick CAUWERT
patrick.cauwert@feprabel.be

