



Trophées de l'assurance Vie 2019 : 20 ans déjà !

Ce 23 octobre a eu lieu la 20^e remise des Trophées DECAVI de l'Assurance Vie qui s'est déroulée dans le cadre de l'Autoworld à Bruxelles.

Cette cérémonie, rehaussée musicalement par la présence d'une jeune artiste belge, pleine de talents et d'énergie, Typh Barrow, a été organisée, en outre, avec le soutien de FEPRABEL, d'Assuralia et de partenaires de choix, notamment SCOR Global Life, Axis, Degroof Petercam Asset Management, Ensur, Comarch, Jaguar Land Rover et VWD.

Ces trophées 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.

Ce jury a vérifié les performances et la qualité des contrats sur base de leur rentabilité, caractéristiques d'assurance et innovation. Les performances des produits de « Branche 23 » (assurance-vie liée à des fonds d'investissement) ont fait en outre l'objet d'une validation par le groupe VWD.

Depuis 2013, c'est bien 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).

Pour 2019, le jury était précisément composé des personnes suivantes :

- Pierre Devolder, Professeur UCL, Président du jury.
- Laurent Feiner, Journaliste, Administrateur délégué, Decavi.
- Gérard Vandebosch, Deputy CEO, Addactis Belux.
- Philippe Muys, Président honoraire, FEPRABEL.
- Albert Verlinden, Président, BZB-Fedafin.
- Marc Willame, Associate, Ensur.
- Erik Van Camp, Président, IABE.

Pour l'épargnant, insatisfait par des taux qui frôlent le 0 % et l'instabilité des marchés financiers, il devient très difficile de faire son choix ! Les trophées de l'assurance vie sont donc aujourd'hui une réelle opportunité d'informer et d'éclairer le consommateur.

Nous vous livrons ci-après les lauréats par catégorie.

Ma pension particuliers

Mon épargne : Formules à versements et retraits libres (taux garanti - épargne)

LAUREAT :		Vita Pension
-----------	--	---------------------

La palme est revenue, cette année encore, à FEDERALE Assurance pour son Vita Pension qui affiche d'excellents rendements sur base des 5 dernières années : 2,30 % en 2018 et 2017, 2,40 % en 2016, 3 % en 2015 et 3,40 % en 2014. Le produit est disponible à partir de minimum 125 EUR par versement ou 50 EUR en cas de domiciliation. Le taux est garanti pour une durée de 1 an et s'élève actuellement à 1,25 %. Ajoutons différentes possibilités de sortie gratuite (achat d'un bien immobilier en Belgique...) et une couverture décès spécifique, soit l'épargne constituée majorée de 30 %.

Gamme Multi-supports branche 21-23

LAUREAT :	 Belfius	Kite Mix
-----------	--	-----------------

Le produit KITE MIX, distribué par Belfius Banque, est un contrat d'assurance-vie multi-supports qui permet de diversifier son épargne, gérer son patrimoine tout en protégeant ses proches.

Ce contrat offre l'avantage de combiner la sécurité, en profitant de la garantie du capital grâce au volet de la Branche 21 (KITE Safe), et le dynamisme, lié au volet de la Branche 23 (KITE Bold) qui donne accès à une multitude de fonds internes de placement. Le volet dynamique du produit (contrat KITE Bold) permet d'investir ses avoirs en toute flexibilité, avec plus de 40 fonds disponibles, répartis sur plusieurs classes d'actifs, zones géographiques ou thématiques différentes. Une solution d'investissement souple pour tous les profils d'investisseurs, des plus prudents ou plus dynamiques.

>>>

>>> Mes investissements : Assurance-vie liée à un fonds d'investissement (Branche 23) - Fonds d'actions

LAUREAT :	 Allianz Benelux (gamme Allianz Excellence (Plan))	AE Allianz Global Equity
------------------	--	-------------------------------------

Ce fonds d'investissement interne de la Branche 23 est commercialisé par Allianz Benelux SA dans sa gamme de produits Allianz Excellence (AE) et Allianz Excellence Plan (AE Plan).

AE est un contrat d'assurance des Branches 21 et 23 à primes uniques. AE Plan est un contrat d'assurance-vie, de type Branche 23 à primes périodiques, dont le rendement potentiel est lié à des fonds d'investissements internes. Le fonds primé est AE Allianz Global Equity. Au 30 juin 2019, le rendement affiché sur 3 ans était de plus de 11 %.

Par ailleurs, les options gratuites suivantes sont proposées : limitation relative du risque, dynamisation progressive de l'épargne et, dans le produit Allianz Excellence, la gestion active des plus-values.

Ma pension indépendants


Pension Libre Complémentaire pour Indépendants

LAUREAT :	 AG INSURANCE	P.L.C.I.
------------------	--	-----------------

Outre un bon rendement - parmi les meilleurs du marché - (2,10 % en 2018, 2,15 % en 2017 et 2,25 % en 2016), la gamme liée à la pension libre complémentaire pour indépendants d'AG Insurance offre une panoplie de possibilités au niveau de son volet social avec différentes prestations de solidarité : une exonération de prime en cas d'incapacité de travail totale, une intervention versée sur le contrat en cas de maternité et, en cas de décès, une rente de survie pendant 10 ans pour le bénéficiaire du contrat.

AG Insurance prévoit en plus une rente mensuelle durant un an en cas d'incapacité de travail totale, une intervention forfaitaire unique en cas de maladie grave au cours de la carrière professionnelle.

Engagement individuel de pension (EIP)

LAUREAT :	 FEDERALE ASSURANCE	F-Manager VIP
------------------	--	----------------------

Avec F-Manager VIP, produit destiné aux dirigeants d'entreprise, FEDERALE Assurance offre à ses clients un taux global (taux garanti + participation bénéficiaire) plus élevé sans porter atteinte à sa solvabilité (2,30 % en 2018

et 2017, 2,40 % en 2016, 3 % en 2015, 3,40 % en 2014 et 2013). Sans oublier un taux garanti compétitif et une gestion certifiée ISO 9001, gage de la qualité du service offert aux assurés. C'est également la 7^e année consécutive que ce produit est désigné lauréat de cette catégorie. Le taux garanti actuel s'élève à 1,25 %.

Convention de pension pour travailleurs indépendants (CPTI)

LAUREAT :	 AXA	Pension plan pro CPTI
------------------	---	------------------------------

Introduite pour la première fois, cette catégorie permet à un indépendant sans société de souscrire - à côté d'une PLCI - une assurance supplémentaire dans le cadre du 2^e pilier. Axa Belgium a été nommée pour son Pension plan pro (en 2018, le rendement a été de 2 %).

Ce produit a la particularité d'offrir une « structure de taux garanti verticale » au sein de laquelle l'assuré profite d'un taux d'intérêt révisable annuellement. Chaque versement et l'épargne constituée se voient appliquer le taux d'intérêt en vigueur jusqu'à ce que celui-ci se modifie. Il bénéficie également d'une stratégie d'investissement, de type « cycle de vie » qui a pour objectif d'ajuster la répartition des versements et de l'épargne constituée en fonction de l'âge et de l'appétit au risque du client.

Mes risques

Mon décès lié à un prêt hypothécaire (assurance de type solde restant dû)

LAUREAT :	 NN	Hypo Care
------------------	--	------------------

Hypo Care est l'une des solutions de NN qui offre une réponse à un besoin de protection crucial du client, avec notamment des garanties complémentaires intéressantes en cas de cancer et d'incapacité de travail. S'ajoutent à cela, un tarif très concurrentiel étalé soit sur les 2/3 ou sur toute la durée du contrat et des conditions d'acceptation plus souples permettant d'assurer les diabètes (sous certaines conditions).

LAUREAT :	 AFI ESCA succursale d'une société française	Protectim
------------------	--	------------------

Présente sur le marché belge depuis 2008, AFI ESCA est une société française qui opère via sa succursale belge par le biais du courtage. Protectim est une assurance solde restant dû qui concerne tout type de public désireux de contracter un prêt hypothécaire et de couvrir sa famille en cas de décès. Cette société affiche des tarifs très compétitifs

(avec soit un tarif garanti pendant toute la durée du contrat, soit durant uniquement les 3 premières années du contrat). Sans supplément de prime, le client se voit octroyer un capital décès supplémentaire de 3.000 EUR pour les frais liés au décès et versé aux héritiers légaux. Une souscription en ligne est possible avec signature électronique (sur base de la carte d'identité). Le client peut souscrire jusqu'à 80 ans.

Assurance frais funéraires

LAUREAT :	DELA	Plan de Prévoyance obsèques
-----------	-------------	------------------------------------

DELA est le spécialiste des assurances obsèques et propose l'assistance d'un conseiller en formalités après funérailles. Le Plan de Prévoyance obsèques est une police d'assurance qui permet de constituer un capital (de type à vie, mais avec un délai de paiement limité), associée à une assistance sur le plan des formalités administratives. L'avantage de ce produit réside dans le fait qu'il offre non seulement une solution financière, mais aussi que DELA accompagne les proches tout au long des démarches pratiques et administratives consécutives aux funérailles.

Les clients ont aussi la possibilité de consulter et de gérer leur police, leurs données à caractère personnel et leurs préférences, le tout en ligne, facilement et en toute sécurité sur leur compte personnel MaDELA. Clients et non-clients peuvent, en outre, conserver et mettre à jour leurs dernières volontés, sans engagement, dans un registre de volontés électroniques sur dela.be.

Mon Revenu Garanti


LAUREAT :	DKV	Plan RG Continuity + Exo
-----------	------------	---------------------------------

Le plan RG Continuity+ Exo de DKV protège le revenu pendant la carrière professionnelle (revenu complémentaire à l'assurance maladie légale, en cas d'incapacité de travail suite à une maladie ou un accident) et offre une couverture à vie contre la perte d'autonomie grâce à la conversion automatique vers le plan DKV HOME CARE à l'âge de 65 ans. La conversion automatique 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.

De plus, une exonération du paiement de la prime du plan DKV HOME CARE est prévue à partir de l'âge de 65 ans en cas de perte d'autonomie sévère en soins résidentiels.

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

Particuliers

LAUREAT :	 NN	Lifelong Income
-----------	--	------------------------

Lifelong Income de NN est un produit unique sur le marché. Ce produit prévoit un revenu supplémentaire sous forme de rente garantie à vie. Le client investit une prime unique dans un fonds de type Branche 23 diversifié. Le preneur a le choix de la périodicité de la rente. Tout paiement de la rente a pour conséquence une diminution de la valeur du fonds.

Le montant de la rente garanti à vie est calculé au moment de la souscription du contrat sur base de l'âge de l'assuré et de l'importance de la prime unique (minimum de 50.000 EUR). Le montant de la rente est ensuite garanti à vie par l'assureur. Après une évaluation annuelle, la rente peut augmenter si les prestations du fonds sous-jacent en Branche 23 sont bonnes. La rente ne diminue jamais même si la réserve du fonds sous-jacent passe à 0 EUR (principe d'assurance). De plus, la rente d'origine n'est pas taxée.

Courtiers

LAUREAT :	 ATHORA	Consultation online d'un contrat vie, via MyBroker
-----------	--	---

Athora Belgium offre désormais aux courtiers la possibilité de donner à leurs clients un accès, via l'application client MyBroker, à la situation actualisée de leur contrat d'assurance vie d'épargne et d'investissement. Une vue d'ensemble statique des contrats d'assurance était déjà disponible dans MyBroker. L'assureur Athora Belgium associe sa propre solution à cette fonction. Les clients peuvent ainsi visualiser la situation en temps réel des contrats de type Branches 21 et 23.

Afin de sécuriser ces informations, lors de la première inscription, le client doit télécharger une photo de sa carte d'identité. Après s'être connecté à MyBroker, il aura immédiatement accès aux détails de son contrat vie, sans avoir à créer un compte à nouveau (Single Sign-On).

Digital

LAUREAT :	 Allianz Allianz Benelux
-----------	--

Ces dernières années, Allianz a réussi à soutenir le courtier et l'assuré en digitalisant toute une série de produits : l'offre a démarré avec les produits d'Investissement et s'est ensuite étendue aux produits de Pension & Protection avec >>>

>>> un volet 21/23 en épargne-pension, en épargne à long terme et dans l'engagement individuel de pension (EIP). La digitalisation des supports pour le courtier s'est poursuivie avec les outils tels que :

- le portail Opportunity 23 : un outil pour assister le courtier dans le conseil de la Branche 23;
- ProLink Campaign : outil CRM pour des actions marketing;
- ProLink Life Investment pour les contrats Investissement;
- ProLink Life Plan pour les contrats Prévoyance, aussi bien pour PC que pour iPad.

En 2019, ce dernier a connu un upgrade important, avec un nouveau design de l'interface regroupant toutes les données, et avec l'ajout d'un « Workflow » plus performant.

Engagement sociétal

LAUREAT : 

Ce qui a séduit le jury, c'est que cet assureur traduit sa politique sociétale au niveau de nombreuses solutions d'assurance concrètes telles que :

- le fonds Global 21 Ethical est un fonds multi-collectivités destiné à la gestion des réserves d'assurances pensions et d'assurances de groupe. Il porte le label Ethibel Excellence et est doté de deux mécanismes solidaires, au profit du réseau Financité et de Fairfin;
- tarif « 6 roues » pour l'usage combiné voiture et moto;
- assurance à la carte pour les vélos et engins dits de mobilité douce (Bike & More) qui a été élue produit de l'année 2019;
- formule B2B Mobility As A Service : permet aux employeurs de favoriser la mobilité alternative auprès de leur personnel et de réduire leur empreinte carbone en tant qu'employeur;
- Autonomia : assurance ayant pour objectif de favoriser l'autonomie et qui a été conçue pour les personnes âgées de 50 à 70 ans.

LAUREAT :



« Second avis médical et Assistance »

Cet assureur a été également nommé pour un service sociétal très concret : un « Second avis médical et Assistance ». Lorsque l'assuré est confronté au diagnostic d'une maladie grave (un cancer par exemple), il peut faire gratuitement appel au service « Second avis médical et Assistance ». Ce service, organisé par Mediguide, est joignable à distance (par téléphone, e-mail...). Il permet un accès gratuit à l'expertise des meilleurs spécialistes de la pathologie concernée, dans le monde entier.

Ce service est inclus gratuitement dans tout nouveau contrat Hypo Protect (souscrit à partir du 27 mars 2019). Ce service est lié à une couverture décès, ce qui permet à l'assuré de bénéficier de son contrat de son vivant, dès le diagnostic d'une affection grave, sans devoir justifier autrement la demande.

Meilleure campagne publicitaire

LAUREAT :



« Votre Courtier, Votre meilleure Assurance » : l'avenir des enfants

Le plan de communication « Votre Courtier, Votre meilleure Assurance » parcourt différents thèmes en assurances-vie et non vie tout au long de l'année. Pour les assurances-vie, l'accent a été mis sur « l'avenir des enfants », un sujet qui nous touche tous. Cette campagne intergénérationnelle s'adressait tant aux grands-parents, parents et jeunes. L'assurance-vie est un bon instrument pour régler le transfert de son patrimoine d'une manière fiscalement avantageuse. Pour chaque sujet, nous mettons la valeur ajoutée du courtier en exergue. Dans ce cas-ci, son expertise en assurance-vie et en matière fiscale. Des annonces dans la presse écrite et des explications diffusées sur la RTBF dans l'émission « Le bon réflexe » et dans le programme de Z-Insurance ont complété cette campagne.

Courtage

LAUREAT :



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

Les courtiers ont dû se prononcer sur base de nombreux indicateurs, appréciations et paramètres tels que :

- l'accessibilité des services de compagnie, son accueil, sa réactivité;
- la qualité et l'originalité de ses produits;
- l'efficacité de sa gestion des contrats d'assurances vie tant en cours de contrat que lors des arrivées à terme;
- la pertinence des outils informatiques et digitaux mis à la disposition du courtage;
- la qualité de sa communication envers les clients et en particulier le respect et la mise en avant du courtier.

Philippe Muys
Président honoraire FEPRABEL