



## Méthodologie Les Top de l'Assurance Vie en ligne

Mars 2018

- 1/ Objectif
- 2/ Les prix
- 3/ Recueil et traitement des données - Jury
- 4/ Univers



**2018**

## **Méthodologie des TOP de l'Assurance Vie en ligne**

### **1/ Objectifs**

L'objectif des TOP de L'Assurance Vie en ligne est de récompenser les meilleurs contrats d'assurance vie vendus sur Internet par des assureurs, des banques en ligne et des courtiers. L'assurance vie « on line » progresse année après année, profitant à la fois de l'essor des usages sur Internet et de taux de rendement en moyenne supérieurs au marché traditionnel. L'assurance vie en ligne est innovante : c'est elle qui a imposé le 0% de frais à l'entrée, les arbitrages automatiques, le large choix de fonds...

Compte tenu des performances, des innovations et des services proposés par les contrats d'assurance vie commercialisés sur Internet, il aurait été dommage qu'il n'existe pas de prix distinguant les meilleurs d'entre eux.

ToutSurMesFinances.com a créé en 2013, en collaboration avec la société d'analyses financières Morningstar, les TOP de L'Assurance Vie en ligne.

Notre méthodologie est basée sur une période d'un an. Toutefois, les assurances vie en ligne doivent également avoir obtenu de bonnes performances sur 3 à 5 ans.



## 2/ Les prix

Il y a 7 prix différents :

### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur nouveau contrat »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet, présentant le bon mix rendement-frais-OPCVM-options (c'est-à-dire présentant un bon rendement du fonds euros, de faibles frais, une diversité de fonds et une large palette d'options de gestion) lancé depuis 3 ans ou moins.

### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur contrat de plus de 3 ans »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet, présentant le bon mix rendement-frais-OPCVM-options lancé depuis plus de 3 ans. L'évolution du contrat dans le temps est également prise en compte.

### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne de la « meilleure innovation »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet jugé le plus innovant : souscription full web, simulateur, conseiller virtuel, robo-advisor ...

### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur service client »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet, proposant une bonne qualité de services apportés aux clients : plateforme téléphonique (décroché, compétence des téléconseillers...), échanges électroniques (réactivité et qualité des réponses mail, utilisation des réseaux sociaux), aide à la souscription (guide, article...), application mobile...



### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur contrat retraite »**

Ce prix récompense le plan d'épargne retraite populaire (Perp) ou le contrat de retraite Madelin commercialisé sur Internet, présentant le bon mix rendement-frais-OPCVM-options.

### **Le Prix de la rédaction de ToutSurMesFinances.com**

Ce prix est décerné au meilleur contrat du moment commercialisé sur Internet selon les journalistes de la rédaction du média en ligne ToutSurMesFinances.com.

### **Le Prix spécial du jury du TOP de L'Assurance Vie en ligne**

Il s'agit du « coup de coeur » des six jurés. Ce prix doit être décerné à l'unanimité. Il peut couronner un contrat déjà primé dans le palmarès.

## **3/ Recueil et traitement des données - Jury**

### **Recueil des données**

Sur l'interface de remplissage des questionnaires, nous demandons aux postulants de remplir les champs suivants :

#### **INFORMATIONS GENERALES**

Nom du contrat

Type (assurance vie / Perp)

Date de création du contrat

Nom de l'assureur

#### **STATISTIQUES**

Nombre de souscripteurs année n-1

Montant de l'encours année n-2

Montant de l'encours année n-1

Part en UC

**CARACTERISTIQUES DU CONTRAT** Nombre de fonds en € Rendement du/des fonds en € n-1, n-2, n-3, n-4 PPE/PPB du/des fonds en € (en % de l'encours au 31/12/2015) Taux de PB du/des fonds en € (en % des produits financiers) Existence d'un bonus de rendement



## **FRAIS**

Frais sur versements

Frais de gestion (sur fonds en €, en gestion libre)

Frais de gestion (sur UC, en gestion libre)

Frais sur arbitrage (arbitrage simple) **SUPPORTS EN UC** Nombre de fonds

- Dont ETF/trackers

- Dont SCPI

- Dont OPCI

Nombre de sociétés de gestion

Fonds à fenêtre selon les opportunités (oui/non)

## **GESTION FINANCIERE**

Option de gestion - Rééquilibrage - Sécurisation des plus-values - Investissement progressif

- Dynamisation des plus-values

- Stop loss - Autre Aide à la gestion - Gestion profilée

- Gestion pilotée

- Gestion conseillée - Autre

## **OPERATIONS EN LIGNE**

Souscription 100% en ligne

Versements

Arbitrages

Demande de rachat

Demande d'avance



#### **AIDE EN LIGNE**

Aide à la souscription (tchat, webcam, assistant, virtuel)

Aide au choix des supports

Aide à la rédaction de la clause bénéficiaire

Reportings en ligne

Application Mobile

Automatisation du conseil (robo-advisor)

#### **SERVICE CLIENT**

Hotline

Horaires de la hotline (lundi-vendredi)

Ouverte le samedi ?

Service client sur les réseaux sociaux

#### **VIE DU CONTRAT**

Quelles ont été les évolutions intervenues sur ce contrat en année n-1 ?

Quelles ont été les nouveautés/innovations apportées en année n-1 ?

Nous effectuons : - la vérification de la cohérence des données pour chaque acteur

- une comparaison des réponses avec les données moyennes ou médianes de l'ensemble des répondants

- un classement des différents contrats pour chacune des réponses le permettant

#### **Le Jury**

Le jury des TOP 2018 de L'Assurance Vie en ligne est composé de personnalités reconnues dans les mondes de l'assurance et de l'Internet. Aucun des membres ne travaille directement pour le compte d'un assureur, d'une banque ou d'un courtier commercialisant des contrats d'assurance vie.

En 2018, le jury est composé de Philippe Crevel, économiste et secrétaire général du Cercle de l'Épargne, Benoît Bazzochi, président-fondateur de SmartAngels ; Christian Oyarbide, consultant ; Isabelle Monin-Lafin, associée fondatrice d'Astrée Avocats ; Jehan de Castet, PDG-fondateur de Fluo ; Jocelyn Jovene, éditorialiste chez Morningstar France.



Les six membres du jury reçoivent chacun un identifiant et un code personnel leur permettant de consulter les questionnaires renseignés sur l'Extranet. Deux jours après la clôture des questionnaires en ligne, les jurés sont réunis pour débattre ensemble de leurs choix respectifs, en présence de Jean-Damien Châtelain, PDG de ToutSurMesFinances.com, d'Olivier Brunet, rédacteur en chef du Pôle Web de ToutSurMesFinances.com et de Jean-Philippe Dubosc, rédacteur en chef du Pôle Contenu de ToutSurMesFinances.com.

Les lauréats sont choisis à la majorité absolue, à l'exception du Prix spécial du jury qui requiert l'unanimité des jurés.

A partir de 2018, trois lauréats sont primés par catégorie : le TOP d'Or, le TOP d'Argent et le TOP de Bronze.

#### **4/ Univers**

Tous les assureurs, banques en ligne et courtiers en assurances ou en placements financiers, qui commercialisent sur Internet des contrats d'assurance vie relevant du code français des assurances, peuvent postuler aux TOP 2018 de L'Assurance Vie en ligne.

Les contrats doivent être impérativement vendus sur Internet, mais peuvent également être proposés dans les réseaux de salariés, d'agents généraux et de courtiers.