



## Méthodologie Les Top de l'Assurance Vie en ligne 2021

*(document actualisé en février 2021)*

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

**Nouveau cette année : création d'une nouvelle catégorie « Meilleur contrat ISR » dédiée aux contrats éco-responsables, permettant à l'épargnant de donner du sens à l'utilisation de son épargne.**



**2021**

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

### **1/ Le Jury**

Le jury des TOP 2021 de L'Assurance Vie en ligne est composé de personnalités reconnues dans les mondes de l'assurance et de la finance. Aucun des membres du jury ne travaille directement pour le compte d'un assureur, d'une banque ou d'un courtier commercialisant des contrats d'assurance vie.

En 2021, le jury est composé de Philippe Crevel, économiste et secrétaire général du Cercle de l'Epargne, Sneha Hiremath, dirigeante de Ace Advisors; Isabelle Monin-Lafin, associée fondatrice d'Astrée Avocats ; Jehan de Castet ; Christophe Tardy, directeur exécutif de Morningstar France ; Stéphane Baudin, président-fondateur d'IDAM.

### **2/ 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.

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



### 3/ Les prix

Il y a 8 prix différents :

#### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur contrat de moins de 8 ans »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet, présentant le bon mix rendement-frais-OPCVM-options lancé depuis moins de 8 ans. L'évolution du contrat dans le temps est également prise en compte.

#### **Le TOP de L'Assurance Vie en ligne du « meilleur contrat de plus de 8 ans »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet, présentant le bon mix rendement-frais-OPCVM-options lancé depuis plus de 8 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, innovation financière (sur le fonds €, l'offre en UC et/ou les mandats de gestion proposés)...

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

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet nouvellement lancé (en 2020) dont le concept est le plus adapté aux aspirations de la clientèle et/ou aux conditions de marché : fonds euros nouvelle génération, pertinence de l'offre financière et/ou immobilière, placements responsables, expérience utilisateur, fonctionnalités, tarification...

#### **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 ISR »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie commercialisé sur Internet offrant la meilleure offre éco-responsable : choix de fonds labellisés ISR / Greenfin / Finansol, choix de fonds « bas carbone », exclusion de fonds « bruns » dans l'offre d'UC, choix d'un profil de gestion ou d'un mandat ISR / éco-responsable



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

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

#### **4/ Recueil et traitement des données**

##### **Recueil des données**

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

##### **INFORMATIONS GENERALES**

Nom du contrat

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 euros n-1, n-2, n-3, n-4, n-5

Existence d'un bonus de rendement

Accessibilité du fonds en euros

Garantie du/des fonds euros : brute ou nette de frais de gestion

Contrats multipoches

Versement minimum à l'ouverture

Versement libre : montant minimum

Versements programmés : montant minimum

Arbitrage : montant minimum arbitré

Arbitrage : solde minimum sur l'UC arbitrée

Rachat : délai de mise à disposition des fonds



## **FRAIS**

Frais sur versements  
Frais de gestion (sur fonds en euros, en gestion libre)  
Frais de gestion (sur UC, en gestion libre)  
Frais sur arbitrage (arbitrage simple)  
Tarification titres vifs  
Tarification ETF  
Tarification supports immobiliers

## **SUPPORTS EN UC**

Nombre de fonds (Sicav & FCP)  
Nombre d'ETF/trackers  
Nombre de SCPI / d'OPCI / de SC/SCI  
Nombre d'actions en direct  
Nombre de fonds de private equity  
Nombre de fonds d'infrastructures  
Fonds à fenêtre selon les opportunités (produits structurés)

## **ISR**

Nombre de fonds labellisés ISR  
Nombre de fonds labellisés Greenfin  
Nombre de fonds labellisés Finansol  
Nombre de fonds labellisés France Relance  
Nombre de fonds bas carbone / transition écologique  
Exclusion de fonds de la sélection d'UC sur critères ISR / non-compatibilité avec la trajectoire +2°C max.  
Gestion sous mandat ISR  
Gestion profilée éco-responsable / éthique  
Reversement d'une partie du CA à des associations  
Démarche ISR/RSE déclinée au sein du contrat / de la société

## **GESTION FINANCIERE**

Options de gestion

- Rééquilibrage
- Sécurisation des plus-values
- Investissement progressif
- Dynamisation des plus-values
- Stop loss
- Autre
- Aide à la gestion - Gestion profilée / pilotée / conseillée (frais supplémentaires associés)



### **OPERATIONS EN LIGNE**

Souscription 100% en ligne  
Versements en ligne  
Arbitrages en ligne  
Demande de rachat en ligne  
Demande d'avance en ligne

### **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

### **Traitement des données**

Les membres du jury reçoivent chacun un identifiant et un code personnel leur permettant de consulter les questionnaires renseignés sur l'Extranet sécurisé. Deux jours après la clôture des questionnaires en ligne, les jurés sont réunis pour débattre ensemble de leurs choix respectifs, en présence 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 Grand Prix du jury qui requiert l'unanimité des jurés.

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



## 5/ 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 2021 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.

\*\*\*