



Méthodologie Les Top de l'Assurance Vie en ligne 2022

(document actualisé en janvier 2022)

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



2022

Méthodologie des TOP de l'Assurance Vie en ligne

1/ Le Jury

Le jury des TOP 2022 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 2022, le jury est composé de Philippe Crevel, économiste et directeur du Cercle de l'Epargne, Isabelle Monin-Lafin, associée fondatrice d'Astrée Avocats ; Jehan de Castet, directeur général de FRIDAY France ; 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 (du 1^{er} janvier 2021 ou 31 janvier 2022) 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



PERFORMANCES

Performance moyenne des clients en 2021

Performance de la gestion pilotée à fin 2021

1 an

3 ans

5 ans

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)

Tarifification titres vifs

Tarifification ETF

Tarifification 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

ToutSurMesFinances.com – 56 bis rue de Châteaudun 75009 Paris – Tel : (33) 1 70 08 58 40

SAS au capital de 349 240 Euros

SIRET : 344 189 998 00075



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

Accueil physique possible

Qualification minimum des conseillers (diplôme) :

Champ d'intervention des conseillers :

aide à la souscription

actes administratifs

allocation d'actifs

bilan et conseil patrimonial



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 2022 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.
