



## Méthodologie des Top Assurance Vie 2023

*(document actualisé en février 2023)*

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



**2023**

## **Méthodologie des TOP Assurance Vie**

### **1/ Le Jury**

Le jury des TOP 2023 Assurance Vie est composé de personnalités reconnues dans les mondes de l'assurance et de la finance.

En 2023, le jury est composé de Christopher Dembik, directeur de la recherche macroéconomique du Groupe Saxo Bank, Isabelle Monin-Lafin, associée fondatrice d'Astrée Avocats ; Jehan de Castet, directeur général de FRIDAY France ; Christophe Tardy, directeur général France et Benelux de Morningstar France ; Stéphane Baudin, président-fondateur d'IDAM.

### **2/ Objectifs**

L'objectif des TOP Assurance Vie est de récompenser les meilleurs contrats d'assurance vie vendus aux particuliers, quel que soit le canal de distribution (en ligne, réseau bancaire, agents généraux, CGP, mutuelles, etc.).

L'assurance vie est le premier réceptacle de l'épargne des ménages, pour de nombreuses raisons : un cadre juridique et fiscal à part, une offre financière toujours plus fournie, une souplesse de gestion, des versements illimités... Autant d'atouts qui en font un outil central pour gérer un patrimoine financier.

L'offre étant vaste, il est nécessaire de primer les meilleurs contrats pour aider les épargnants à faire le bon choix.

Notre méthodologie est basée sur une période d'un an, tout en tenant compte de certains paramètres pluriannuels (notamment au niveau des performances des fonds en euros ou des gestions pilotées/sous mandat).



### **3/ Les prix**

Il y a 9 prix différents :

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur nouveau contrat »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie nouvellement lancé (du 1<sup>er</sup> janvier 2022 au 31 janvier 2023) 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 répondants notamment aux enjeux environnementaux, expérience utilisateur, fonctionnalités, tarification...

#### **Le TOP Assurance Vie de la « meilleure innovation »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie jugé le plus innovant : souscription full web, gestion clés en mains par un robo-advisor, innovation financière (sur le fonds en euros, l'offre en UC et/ou les mandats de gestion proposés), interface de consultation et de gestion du contrat...

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur service client »**

Ce prix récompense un contrat d'assurance vie 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, contenus (visioconférences, guides, articles), application mobile...

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur contrat Premium »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie dont les fonctionnalités et l'offre financière correspondent le plus aux besoins de la clientèle patrimoniale. Il peut s'agir d'un contrat haut de gamme réservé à une clientèle avec un seuil d'accès ou d'un contrat ouvert à tous mais offrant des services équivalents à ceux proposés par une banque privée.

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur contrat associatif »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie souscrit par une association d'épargnants offrant à la fois une tarification juste, une offre financière de qualité, du fonds en euros aux supports en unités de compte en gestion libre en passant par les solutions de gestion déléguées, ainsi qu'une vie associative favorable aux adhérents.

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur contrat Jeunes (0-17 ans) »**

Ce prix récompense un contrat d'assurance vie proposant une souscription pour le compte d'enfant mineurs, avec une offre financière et des services d'accompagnement adaptés.

#### **Le TOP Assurance Vie du « meilleur contrat ISR »**

Ce prix récompense le contrat d'assurance vie 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, approche RSE du distributeur.



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

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

#### **Le Grand Prix du jury du TOP Assurance Vie**

Il s'agit du « coup de cœur » des 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**

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

Nombre de fonds en euros

Frais de gestion du fonds en euros

Rendement du/des fonds en euros n-1, n-2, n-3

Existence d'un bonus de rendement

Accessibilité du fonds en euros

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

#### **PERFORMANCES**

Performance moyenne des clients en 2022



Performance de la gestion pilotée à fin 2022

- 1 an
- 3 ans
- 5 ans

#### **FRAIS**

- Frais sur versements
- Frais de gestion (sur UC, en gestion libre)
- Frais sur arbitrage (arbitrage simple)
- Tarifification titres vifs
- Refacturation de la taxe sur les transactions financières (titres vifs)
- Tarifification ETF
- Tarifification supports immobiliers

#### **SUPPORTS EN UC**

- Nombre de sociétés de gestion
- 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 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
- Délégation de 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 à la souscription (tchat, webcam, assistant virtuel...)  
Aide à la rédaction de la clause bénéficiaire

Application Mobile  
Automatisation du conseil (robo-advisor)

### **SERVICE CLIENT**

Hotline interne ou externe  
Horaires de la hotline (lundi-vendredi)  
Ouverte le samedi ?  
Service client sur les réseaux sociaux  
Accueil physique possible  
Prise de RDV avec un conseiller

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 ?



## Traitement des données

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

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 2023, un lauréat est primé (TOP d'Or) pour chaque catégorie d'acteurs (banques, assureurs, mutuelles, courtiers web), à l'exception des prix « Meilleur contrat associatif », « Meilleur contrat enfant mineur », « Meilleur contrat premium ».

## 5/ Univers

Tous les assureurs, mutuelles, banques et courtiers en assurances ou en placements financiers, qui commercialisent des contrats d'assurance vie, relevant du code français des assurances ou de la mutualité, peuvent postuler aux TOP 2023 Assurance Vie.

Les contrats peuvent être indifféremment vendus sur Internet ou proposés dans les réseaux bancaires, de salariés, d'agents généraux et de courtiers.

\*\*\*