



Méthodologie des Top Assurance Vie 2025

(document actualisé en janvier 2025)

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



2025

Méthodologie des TOP Assurance Vie

1. Le Jury

Le jury des TOP 2025 Assurance Vie est composé de personnalités reconnues dans les mondes de l'assurance et de la finance.

En 2025, le jury est composé d'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, administrateur de sociétés.

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^{er} janvier 2024 au 31 janvier 2025) 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

Distributeur(s) du contrat (nature des distributeurs : CGP, agents généraux, courtiers, banques privées, etc.)

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 (si oui, nature des poches et des frais correspondants à détailler)

Versement minimum à l'ouverture

Versement libre : montant minimum

Versement minimum par support

Arbitrage : montant minimum arbitré

Arbitrage : solde minimum sur l'UC arbitrée

ToutSurMesFinances.com – 88 rue de Courcelles 75008 Paris – Tel : (33) 1 70 08 58 40

SAS au capital de 349 240 Euros

SIRET : 344 189 998 00083



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
Options/garanties de prévoyance présentes dans le contrat (ex : cliquet, décès, plancher, etc.)

PERFORMANCES

Performance moyenne des clients en 2024
Performance de la gestion pilotée à fin 2024
1 an
3 ans
5 ans

FRAIS

Frais de gestion (sur UC, en gestion libre)
Frais sur versements
Frais sur arbitrage (arbitrage simple)
Tarification titres vifs
Refacturation de la taxe sur les transactions financières (titres vifs)
Tarification ETF
Tarification supports immobiliers
Frais de gestion en phase de liquidation (en %)
Frais sur arrérages (en %)
Fiche tarifaire du contrat à transmettre (lien ou PDF)

SUPPORTS EN UC

Nombre de sociétés de gestion
Nombre total de supports
Nombre de supports articles 8
Nombre de supports articles 9
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

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) :

- sur option
- par défaut
- non disponible



SERVICE CLIENT

Hotline interne ou externe

Horaires de la hotline (lundi-vendredi)

Ouvert le week-end

Service client sur les réseaux sociaux

Accueil physique possible à tout moment

Prise de RDV avec un conseiller (visio, face à face)

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 2025 Assurance Vie.

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