



# Les 32<sup>e</sup> Oscars de l'assurance vie et de la prévoyance

La 32<sup>e</sup> édition des Oscars de l'assurance vie et de la prévoyance s'est déroulée jeudi 6 avril 2017 au Grand Hôtel Intercontinental Opéra à Paris. Comme chaque année depuis 1986, *Gestion de Fortune* a récompensé les meilleurs contrats lors d'une cérémonie qui a réuni plus de 200 convives. Cette année, 75 lauréats ont été primés sur 208 dossiers de candidatures envoyés par 48 compagnies d'assurance. Ils concouraient dans une trentaine de catégories.

Pour la première fois, les internautes pouvaient voter sur le site Internet de *Gestion de Fortune* durant tout le mois de mars pour attribuer un Oscar d'honneur à une personnalité du monde de l'assurance vie : c'est Gérard Bekerman, président de l'Afer, qui a été plébiscité. Un jury d'experts issus de l'actuariat et de la distribution, assistés par la rédaction de *Gestion de Fortune* (photo ci-contre),



s'était réuni mi-mars pour étudier les dossiers dans une dizaine de catégories, dont l'Oscar de la meilleure assurance vie décerné cette année à Axa Thema pour son contrat Coralis Sélection et l'Oscar de l'innovation attribué à trois contrats. Preuve qu'en dépit de la baisse de rendement des fonds en euros, l'assurance vie n'a pas dit son dernier mot.

**LE JURY DES 32<sup>e</sup> OSCARS DE L'ASSURANCE VIE (de gauche à droite) :** Cyrille Chartier-Kastler, président fondateur du site GoodValueForMoney, Jean-Denis Errard, rédacteur en chef de *Gestion de Fortune*, Jean-François Boulier, professeur à l'Institut des actuaires de Lyon, Michel Piermay, président du cabinet d'actuariat Fixage, Carole Molé-Genlis, rédactrice en chef adjointe de *Gestion de Fortune* et Benoist Lombard, président de la CNCGP.

# Les lauréats 2017




mention spéciale du jury

## SELON L'ENCOURS

Assurance vie dont l'encours est supérieur à 5 Md€ (> 30 UC)

- ▶ **AXA THEMA** - Coralys Sélection 
- ▶ **SOGECAP** - Ebène


Assurance vie dont l'encours est supérieur à 5 Md€ (< 30 UC)

- ▶ **AFER** - Multisupport Afer 
- ▶ **GROUPAMA** - Groupama Modulation

Assurance vie dont l'encours est compris entre 1 et 5 Md€ (> 30 UC)

- ▶ **BARCLAYS** - Barclays Moovie
- ▶ **NORTIA** - Panthea
- ▶ **PRIMONIAL** - Primonial Sérénipierre

Assurance vie dont l'encours est compris entre 1 et 5 Md€ (< 30 UC)

- ▶ **GRESHAM** - Concordances 4 

Assurance vie dont l'encours est inférieur à 1Md€ (> 30 UC)

- ▶ **AVIVA** - Aviva Epargne Plurielle 
- ▶ **CAISSE D'EPARGNE** - Millevie Premium
- ▶ **AFI ESCA** - AFI ESCA Active Investissement

Assurance vie dont l'encours est inférieur à 1Md€ (< 30 UC)

- ▶ **UFF** - UFF Compte Avenir Plus

## OSCAR D'HONNEUR

GÉRARD BEKERMAN - PRÉSIDENT DE L'AFER



Cette année, *Gestion de Fortune* a décidé, dans ce contexte de renouvellement du gouvernement, de décerner un Oscar d'honneur à celle ou celui qui a le mieux défendu l'assurance vie. A cet effet, nous avons lancé un sondage auprès de nos lecteurs sur notre site Internet. Et c'est Gérard Bekerman, président de l'Afer, qui a recueilli le plus de suffrages, à une très forte majorité. Une distinction justifiée en particulier par l'abrogation de la funeste « réponse ministérielle Proriol-Bacquet » et ses Assises de l'Epargne qui auront conduit les représentants des



candidats à l'élection présidentielle à venir s'expliquer et à revoir leurs déclarations d'intention en matière d'épargne.

© Franck Dejardin



ADVIZE  
Olivier Gentier



AFI ESCA  
Olivier Sanson



AFER  
Jack Lequertier



AGIPI  
Constance de Poncins



AREAS ASSURANCES  
Sylvain Mortera

## GESTION PROFILÉE

Assurance vie à gestion profilée - prudent

- ▶ **MONFINANCIER.COM** -  
MonFinancier Retraite Vie
- ▶ **SOGECAP** - Séquoia

Assurance vie à gestion profilée - équilibré

- ▶ **ADVIZE** - Ma Sentinelle Vie
- ▶ **MONFINANCIER.COM** -  
MonFinancier Retraite Vie

Assurance vie à gestion profilée - dynamique

- ▶ **ADVIZE** - Ma Sentinelle Vie
- ▶ **MONFINANCIER.COM** -  
MonFinancier Retraite Vie

Assurance vie à gestion profilée -  
gestion sous mandat

- ▶ **BFORBANK** - BforBank Vie
- ▶ **SOGECAP** - Ebène

## PERFORMANCE

Meilleure performance régulière sur 4 ans

- ▶ **PRIMONIAL** - Primonial Sérénipierre

Meilleure performance régulière sur 8 ans

- ▶ **AFER** - Multisupport Afer

## **OSCAR DU MEILLEUR CONTRAT D'ASSURANCE VIE**

AXA THEMA - CORALIS SÉLECTION



Olivier Samain

Après l'Afer l'an dernier, c'est Coralis Sélection, le contrat d'Axa distribué par sa plateforme dédiée aux CGPI Axa Thema, qui a remporté l'Oscar 2017 du meilleur contrat d'assurance vie. Lancé en 1993, Coralis Sélection dispose d'un encours de 8 Md€ dont près de la moitié en UC et a réalisé une collecte de 720 M€ en 2016. Son fonds euros, Coralis Euro Patrimoine, a servi 2,10 % de rendement en 2016 net de frais de gestion, mais c'est surtout son architecture ouverte (530 UC disponibles dont 120 nouveaux en 2016 et 120 sociétés de gestion), ses options de gestion ainsi que son parcours client désormais 100 % dématérialisé qui ont séduit le jury.

© Franck Dejardin



**ASSURANCEVIE.COM**  
Edouard Michot



**BARCLAYS**  
Hervé Aubry



**BFORBANK**  
Caroline Chanzy



**CAISSE D'ÉPARGNE**  
Caroline Roy



**CNP ASSURANCES**  
Hélène Dandine  
et Hélène Moreau



## SELON LA DISTRIBUTION

Assurance vie proposée  
par un assureur mutualiste

- ▶ **AREAS ASSURANCES** - Multisupport 3
- ▶ **GROUPAMA** - Groupama Modulation
- ▶ **CAPMA & CAPMI** - Dynavie

Assurance vie proposée  
par une association

- ▶ **AGIPI** - Cler
- ▶ **A FER** - Multisupport Afer

Assurance vie internet proposée  
par une plateforme CGPI


- ▶ **PRIMONIAL** - Link Vie

Assurance vie internet

- ▶ **ADVIZE** - Ma Sentinelle Vie
- ▶ **ASSURANCEVIE.COM** - Puissance Avenir
- ▶ **FORTUNEO** - Fortuneo Vie

## ASSURANCE VIE SPECIALISÉE

Assurance vie avec la gamme d'actifs la plus diversifiée

- ▶ **EPARGNISSIMO** - Coissance Avenir
- ▶ **MESPLACEMENTS.FR** - Mes placements Liberté 
- ▶ **MONFINANCIER.COM** - Mon Financier Retraite Vie

Assurance vie haut de gamme

- ▶ **AXA GESTION PRIVÉE** - Amadeo Excellence
- ▶ **SOGECAP** - Ebène

Assurance vie de droit luxembourgeois

- ▶ **BARCLAYS** - Barclays Universal Plan
- ▶ **PRIMONIAL** - Target + Lux

Contrat de capitalisation

- ▶ **AVIVA** - Aviva Capitalisation Plurielle
- ▶ **CAISSE D'EPARGNE** - Millevie Capi
- ▶ **NORTIA** - Private Capi
- ▶ **UFF** - UFF Compte Avenir Plus Capi

© Franck Dejardin



EPARGNISSIMO  
Xavier Girard



FORTUNEO  
Clément Guinel



MAAF  
Albane Alabergère



MEDICIS  
Christian Martin



MESPLACEMENTS.FR  
Emmanuel Groshenny



## NOUVELLE GÉNÉRATION

### Fonds eurocroissance

- ▶ **AFER** - Multisupport Afer

### Fonds en euros dynamique

- ▶ **SURAVENIR** - Suravenir Opportunités

### Fonds en euros immobilier

- ▶ **BFORBANK** - BforBank Vie
- ▶ **PRIMONIAL** - Primonial Sérénipierre

## RETRAITE

### Contrat PERP

- ▶ **AREAS ASSURANCES** - PERP Multisupport
- ▶ **MONCEAU ASSURANCES** - Monceau Avenir Retraite
- ▶ **SURAVENIR** - PERP Suravenir
- ▶ **SOGECAP** - PERP Epicéa

### Contrat loi Madelin Retraite

- ▶ **ASSURANCEVIE.COM** - Puissance Avenir Madelin
- ▶ **GAN PRÉVOYANCE** - Gan Prévoyance Retraite Madelin
- ▶ **MAAF** - Winalto Pro
- ▶ **MEDICIS** - Medicis Retraite Madelin



## OSCAR DE L'INNOVATION

Pour séduire les épargnants et contrer la baisse des rendements des fonds euros, il faut désormais innover ! C'est ce qu'ont compris les trois lauréats récompensés en 2017 : CNP Assurances a rendu liquide pour la première fois du private equity dans l'assurance vie avec son fonds CNP Private Equity for Personal Savings. Dans un autre genre, Primonial et Oradéa Vie ont réussi à réconcilier robo-advisor et CGPI pour séduire une nouvelle clientèle sur Internet. Quant à l'Unep Selection Tracker, toujours avec Oradéa Vie, il a su marier intelligemment CGPI et trackers.

- ▶ **CNP ASSURANCES** - CNP Private Equity for Personal Savings
- ▶ **PRIMONIAL** - Link Vie
- ▶ **UNEP** - Unep Selection Tracker



© Franck Dejardin



METLIFE  
Alfred Ditrick



MONCEAU  
ASSURANCES  
Didier Davoy



MONFINANCIER.COM  
Maxime Marcon



NORTIA  
Philippe Parguey



PREMAVALS  
Jean-Gabriel Laigle

## PRÉVOYANCE

### Loi Madelin Prévoyance

- ▶ **AGIPI** - CAP
- ▶ **METLIFE** - Conjugo TNS Prévoyance
- ▶ **SOGECAP** - Génépro

### Assurance dépendance

- ▶ **SOGECAP** - Garantie Autonomie Senior

### Assurance décès

- ▶ **AREAS ASSURANCES** - Temporaire Décès
- ▶ **CAISSE D'ÉPARGNE** - Secur' Famille
- ▶ **SOGECAP** - Généa

### Assurance obsèques

- ▶ **AREAS ASSURANCES** - Capital Obsèques
- ▶ **GROUPAMA** - Groupama Sérénité Obsèques
- ▶ **SOGECAP** - Garantie Obsèques Société Générale

### Assurance de prêt immobilier

- ▶ **METLIFE** - Super Novaterm Crédit
- ▶ **PREMAVALS** - Emprunvals Individuel
- ▶ **SODIMUT** - Reaprêt



## MEILLEUR SERVICE AUX ASSURÉS

Jean-Denis Errard, rédacteur en chef de la revue, a annoncé les cinq lauréats 2017 pour la qualité de service aux assurés, soulignant en particulier les efforts de pédagogie déployés par le courtier en ligne Assurancevie.com.

- ▶ **AFER** - Multisupport Afer
- ▶ **AGIPI** - Cler
- ▶ **ASSURANCEVIE.COM** - Evolution Vie
- ▶ **MAAF** - Winalto
- ▶ **SOGECAP** - Ebène



© Franck Dejardin



PRIMONIAL  
Stéphane Vidal



SODIMUT  
Armelle Mochin



SOGECAP  
Marc Duval



SURAVENIR  
Philippe Jeanjean



UNEP  
Christian Cacciuttolo  
et Thibaut Peigny