

Nombreux assureurs honorés

On apprécie notamment leurs efforts technos.

PAR GUILLAUME POULIN-GOYER

BON NOMBRE DE CONSEILLERS en sécurité financière perçoivent favorablement **iA Groupe financier** (iA), **Desjardins sécurité financière** (DSF), **Empire Vie**, **UV Assurance**, **RBC Assurances** et la **Financière Sun Life** (FSL), d'après le sondage en ligne mené dans le cadre du Baromètre de l'assurance 2024.

À cette occasion, des représentants étaient invités à donner leur appréciation des compagnies d'assurance avec lesquelles ils faisaient affaire parmi une sélection des 23 plus importantes sur le plan des parts de marché au Québec.

Pour chaque critère d'évaluation, un répondant devait désigner la ou les compagnies d'assurance qui, selon lui, se démarquent dans le groupe d'assureurs avec lesquels il fait personnellement affaire. Un conseiller ne pouvait noter un assureur dont il ne distribuait pas les produits.

En 2024, iA est l'assureur qui a obtenu le plus souvent la proportion la plus élevée de votes favorables auprès des conseillers qui faisaient affaire avec lui à un critère donné. Les répondants ont ainsi été plus enclins à l'élire pour 11 critères d'évaluation sur les 27 présentés dans le tableau ci-dessous. UV, DSF, Empire Vie et RBC les suivent à ce chapitre, avec la probabilité la plus élevée à cinq critères, cinq critères, deux critères et deux critères, respectivement. Cette performance d'iA s'explique par sa dominance dans le segment qui se rapporte aux rentes et aux fonds distincts.

Le tableau montre également qu'iA a obtenu le plus souvent la proportion la plus élevée et la deuxième proportion la plus élevée de votes favorables auprès des conseillers qui faisaient affaire avec elle à un critère donné.

Ainsi, pour 19 critères d'évaluation, iA mérite l'or ou l'argent. DSF la suit avec une première ou une deuxième place à huit critères. UV, Empire Vie et RBC obtiennent l'or ou l'argent pour sept catégories, six catégories et six catégories, respectivement.

De plus, iA est également la compagnie d'assurance la plus susceptible de recevoir la meilleure note auprès des conseillers qu'elle sert, tous critères d'évaluation confondus. L'assureur a donc des activités diversifiées pour lesquelles les représentants qui offrent ses produits le perçoivent bien. UV, DSF, Empire Vie, RBC et **Canada Vie** arrivent aux rangs suivants sur le plan de cette probabilité, tous critères confondus.

À l'instar de l'an dernier, le tableau présente uniquement les assureurs, en ordre décroissant, qui sont les plus susceptibles d'être désignés comme les meilleurs à un critère donné par le sous-groupe de représentants en assurance de personnes non exclusifs qui font affaire avec cet assureur. Cette probabilité diffère d'un critère à l'autre. Pour les premiers rangs, elle varie de 28,6 % à 73,9 %, même si elle est le plus souvent entre 40 % et 52 %. Pour beaucoup d'éléments évalués, les résultats sont souvent serrés en tête, si bien que tous les assureurs sur le podium sont méritants.

UV ET IA S'ILLUSTRENT

Par rapport à ses pairs, UV est la compagnie d'assurance qui a obtenu le plus souvent la proportion la plus élevée de votes favorables auprès des conseillers qui traitaient avec cet assureur à un critère donné (5 critères) lié à l'assurance vie en 2024. Empire Vie arrive en deuxième place, car elle est gagnante dans deux critères d'évaluation.

En élargissant l'observation aux trois assureurs ayant obtenu la plus forte proportion de votes favorables des conseillers, iA prend la tête (8 places sur le podium). Elle est suivie d'Empire Vie et d'UV (6 podiums chacune), puis de DSF, FSL et RBC (2 podiums chacune des trois).

Pour le marché des familles, Empire Vie et UV se disputent la tête des meilleures gammes de produits temporaires et permanents. Pour le marché des professionnels et gens en affaire, FSL devance ses rivales pour les polices permanentes alors que les cinq meneurs sont au coude à coude pour les temporaires.

Pour la meilleure gamme de produits d'assurance vie sans examen médical, UV et **Canada Protection Plan** se livrent une compétition intense en tête, devant tous deux leurs concurrents dans les perceptions des répondants.

Quant aux meilleurs outils technologiques et services de soutien afin de réaliser des opérations électroniques avec les conseillers, les cabinets et les clients, les trois meneurs se suivent de près. Beaucoup de répondants félicitent iA, UV et Empire Vie pour leurs efforts, notamment pour leur plateforme simple et la facilité des propositions et des transactions électroniques.

« Je choisis UV pour sa proposition électronique et la livraison efficace, et fais une mention honorable à RBC, qui a maintenant la proposition électronique en assurance invalidité. Belle amélioration », dit un répondant. « La plateforme d'iA est simple d'utilisation, complète (assurance et placement) et fluide », ajoute un autre. « L'espace conseiller d'UV est génial », note un autre. « Empire Vie se distingue par le processus rapide et sans heurt pour la livraison de polices électroniques », dit un quatrième.

LUTE ENTRE DSF ET IA

Par rapport à leurs pairs dans la catégorie de l'assurance de prestations du vivant, DSF et iA ont obtenu le plus souvent la proportion la plus élevée de votes auprès des conseillers qui faisaient affaire avec cet assureur à un critère donné (4 et 3 critères d'évaluation respectivement) en 2024. RBC suit à ce chapitre avec une proportion plus élevée à un critère.

En étendant l'observation aux trois assureurs ayant obtenu la

plus forte proportion de votes par les conseillers, iA arrive en tête (8 places sur le podium), mais partage cette dominance avec DSF (7 podiums également). Ils sont suivis par RBC (4 podiums), FSL (2 podiums) et UV (2 podiums).

RBC s'illustre au chapitre de sa gamme de produits d'invalidité, car 73 % des conseillers qui traitent avec elle la désignent comme étant parmi les meilleurs, iA venant ensuite, à hauteur de 43 %. DSF s'illustre en tête pour la meilleure gamme de produits d'assurance maladies graves (51 %), suivie d'iA (44 %).

Pour les meilleurs outils technologiques et soutiens afin de réaliser des opérations électroniques, iA reste en tête (42 % des votes), devant ses rivales UV (30 %) et DSF (26 %).

« iA est loin devant les autres », affirme un répondant. « J'accorde une mention spéciale à iA et **Humania** pour l'efficacité de leur proposition électronique », note un autre. « Empire Vie est la meilleure à ce chapitre », dit un troisième. « Faire affaire avec Assomption Vie et UV est simple et efficace », dit un autre. « Manuvie a une excellente proposition électronique facile à utiliser », témoigne un dernier.

IA SE DISTINGUE

Par rapport à ses pairs dans la catégorie des rentes et des fonds distincts, iA a obtenu le plus souvent la proportion la plus élevée de votes auprès des conseillers faisant affaire avec elle à un critère donné (7 critères) en 2024. DSF lui succède à ce chapitre, avec une première place pour un critère.

En étendant l'analyse aux trois assureurs ayant obtenu la plus forte proportion de votes par les conseillers, iA obtient 8 places sur le podium. Elle est suivie de DSF (5 podiums), Empire Vie (4 podiums) et **Manuvie** (3 podiums).

iA s'illustre pour sa gamme de contrats de fonds distincts, 52 % des répondants la désignant comme parmi les meilleures. De plus, 53 % des sondés l'ont aussi

nommée comme étant parmi les meilleures sur le plan des outils technologiques et des services de soutien afin de réaliser des opérations électroniques.

Quelques répondants disent aimer la plateforme d'iA, dont celui-ci: « iA offre une très bonne plateforme d'ouverture de compte électronique, qui s'est améliorée cette année. » « L'ouverture de compte de placements avec Empire Vie et autres documents électroniques est beaucoup mieux que Beneva », assure un autre.

En 2024, en moyenne, les conseillers faisaient affaire avec 9,5 assureurs différents, ce qui est presque le sommet de 2023 (9,8). En effet, de 2015 à 2019, le nombre moyen d'assureurs avec lesquels un conseiller traitait était passé de 7 à 5,2, baissant sensiblement d'année en année. En 2020, il y a eu un renversement de tendance. Cette moyenne s'est alors établie à 7,8 assureurs, alors qu'elle se chiffrait en 2021 à 8,1 assureurs.

Parmi le sous-groupe de conseillers qui ne sont pas rattachés de manière exclusive à un réseau de distribution, le nombre moyen d'assureurs par conseiller est de 10,5, soit presque autant qu'en 2023 (10,7) et en 2022 (10,5), par rapport à 9,7 en 2021 et à 9,1 en 2020.

En 2024, parmi le groupe des conseillers « indépendants », 41 % tirent 50 % ou plus de leurs revenus bruts en assurance d'un même assureur, Empire Vie, Canada Vie, iA, Manuvie et Beneva étant les plus susceptibles de recevoir la part du lion de ces revenus.

Par ailleurs, les représentants non exclusifs sondés utilisent en plus grand nombre les produits de Manuvie, suivie en ordre décroissant des produits de RBC, d'iA, d'Empire Vie, de Canada Vie, de Beneva et d'Humania.

Pour tout le groupe des conseillers non rattachés, la proportion moyenne du revenu brut en assurance provenant d'iA était de 14 %, d'Empire, de 13,6 %, de Canada Vie, 10,6 %, de Beneva, 9,3 %, de Manuvie, de 8,9 %, d'UV et de RBC, de 7,9 %, et de FSL, de 5,6 %. **FI**

Pour la majorité de vos clients, quelle(s) compagnie(s) d'assurance offre la (les)...	Assurance vie					Assurance de prestations du vivant					Rentes et fonds distincts				
	GAGNANTE	2 ^e	3 ^e	4 ^e	5 ^e	GAGNANTE	2 ^e	3 ^e	4 ^e	5 ^e	GAGNANTE	2 ^e	3 ^e	4 ^e	5 ^e
Meilleure gamme d'assurances temporaires pour familles	Empire	UV	iA	Beneva	DSF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meilleure gamme de temporaires pour professionnels/gens d'affaires	RBC	iA	FSL	DSF	CV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meilleure gamme d'assurances permanentes pour familles	Empire	UV	Équitable	iA	DSF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meilleure gamme d'assurances permanentes pour professionnels et gens en affaires	FSL	iA	Manu.	CV	DSF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meilleure gamme d'assurances vie sans examen médical	CPP	UV	Hum.	AV	iA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Produits les plus innovants	UV	iA	DSF	Empire	Manu.	DSF	iA	FSL	UV	Hum.	iA	Empire	DSF	FSL	Beneva
Meilleur service à la clientèle aux conseillers (wholesaler)	UV	DSF	Empire	iA	CV	DSF	RBC	iA	UV	CV	iA	DSF	Empire	RBC	FSL
Meilleure tarification aux clients	UV	Empire	iA	Beneva	DSF	iA	RBC	DSF	UV	CV	iA	RBC	DSF	Beneva	FSL
Traitement le plus efficace des nouvelles polices d'assurance/des souscriptions de rentes et de fonds distincts	UV	iA	Empire	DSF	AV	iA	DSF	UV	RBC	CV	iA	Empire	DSF	RBC	FSL
Meilleures activités de formation aux conseillers	UV	iA	RBC	CV	Manu.	DSF	RBC	iA	UV	FSL	iA	Manu.	FSL	RBC	Empire
Meilleurs outils technos et soutien pour des opérations électroniques (conseillers, cabinets et clients)	iA	UV	Empire	DSF	CV	iA	UV	DSF	Hum.	CV	iA	Empire	Manu.	DSF	Beneva
Meilleure gamme de produits d'assurance invalidité	-	-	-	-	-	RBC	iA	CV	Hum.	DSF	-	-	-	-	-
Meilleure gamme de produits d'assurance maladies graves	-	-	-	-	-	DSF	iA	FSL	CV	UV	-	-	-	-	-
Meilleure gamme de contrats de fonds distincts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	iA	Beneva	Manu.	RBC	FSL
Meilleure gamme de contrats de rentes fixes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	DSF	FSL	iA	CV	Manu.

NDLR: DANS CHAQUE CATÉGORIE, NOUS PRÉSENTONS UN ÉCHANTILLON DES ASSUREURS LES MIEUX PERÇUS DES CONSEILLERS INDÉPENDANTS PARMI UNE SÉLECTION DES 23 PLUS IMPORTANTES COMPAGNIES D'ASSURANCE FAISANT AFFAIRE AU QUÉBEC. * AV: ASSOMPTION VIE; CPP: CANADA PROTECTION PLAN; CV: CANADA VIE; DSF: DES JARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE; EMPIRE: EMPIRE VIE; FSL: FINANCIÈRE SUN LIFE; HUM.: HUMANIA; IA: IA GROUPE FINANCIER; MANU.: MANUVIE; UV: UV ASSURANCE. SOURCE: BAROMÈTRE DE L'ASSURANCE 2024 DE FINANCE ET INVESTISSEMENT