

BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR ASSURANCE

Techniques d'assurance

Sous-épreuve : assurances de personnes

Durée : 3 heures

Coefficient : 2,5

DOCUMENTS AUTORISÉS : Code civil, Code des assurances, calculatrice.

Dossier **Gillon**

Vous êtes collaborateur de la compagnie d'assurance **Assur+** et le dossier **Gillon** vous est confié.

PREMIER TRAVAIL (20 points)

Examen des garanties

1.1 Exposez les garanties souscrites par Madame Lucie **Gillon**.

1.2 En choisissant cette formule d'assurance, Madame Gillon, veuve et sans enfant, voulait transmettre hors droits de succession la totalité de son patrimoine à sa nièce, Mademoiselle Claire Gillon :

Indiquez si cette formule est adaptée à la transmission de patrimoines hors droits de succession.

1.3 Pour répondre au mieux à ses attentes, que lui auriez-vous proposé à la souscription du contrat ?

DEUXIÈME TRAVAIL (20 points)

Gestion du dossier

2.1 **Assur+** doit-elle sa garantie à la nièce de Madame **Gillon** ? Justifiez votre position en mettant en évidence les problèmes posés par la gestion de ce sinistre.

2.2 La famille de Madame **Gillon** étant une famille bien connue de **Assur+**, un geste commercial est envisagé. Le capital décès est versé à Mademoiselle Claire Gillon. Mais celle-ci est perdue dans la fiscalité de l'assurance-vie. Elle vous demande de lui calculer la part du capital versé qui sera soumise aux droits de succession.

TROISIÈME TRAVAIL (10 points)




Activité commerciale

Votre compagnie décide de lancer un nouveau contrat "Garantie des accidents de la vie" (pièce D2).

3.1 Vous êtes chargé(e) de rédiger une note à l'intention des agents pour leur présenter le produit :

Vous ferez apparaître les raisons de sa création et les principaux avantages à présenter aux assurés.

Documents joints : 3 chemises

 Chemise " <i>SINISTRE</i> "	pièces S1 à S7,
 Chemise " <i>PRODUCTION</i> "	pièces P1 à P3,
 Chemise " <i>DOCUMENTATION</i> "	pièces D1 et D2.