

# 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.