

SESSION 2005

BREVET DE TECHNICIEN SUPERIEUR

Assurance

EPREUVE DE Techniques d'Assurance

E 5.1 - Assurances de personnes

Durée : 3h00
Coefficient : 2,5

**L'utilisation du Code Civil, Code des assurances et de la calculatrice
sont autorisés**

Dès que le sujet vous est remis, assurez-vous qu'il soit complet.
Le sujet comporte 19 pages, numérotées de 1 à 19.

Code sujet : ASPER

**Brevet de
Technicien
Supérieur**

Assurance

**Techniques d'assurance
E 5.1 : Assurances de personnes**

Durée : 3 heures

Coefficient : 2.5

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

Dossier LAROUÉ

Vous êtes collaborateur(rice) de l'agent général d'assurance A. LE PAN qui vous remet le dossier de Monsieur LAROUÉ au 31.12.2002.

PREMIER TRAVAIL (25 points)

1.1 A la suite du courrier de Monsieur LAROUÉ daté du 13 septembre 2002 (Pièce P2), une réponse a été faite par téléphone dont l'agent n'a pas gardé trace au dossier.

Indiquez les éléments de réponse :

- en rappelant les avantages et inconvénients de son contrat
- en expliquant ce qu'est une garantie plancher et en indiquant si elle figure dans le contrat de l'assuré.

1.2 Vous établirez la situation annuelle de votre assuré à la date du 31.12.02. A cet effet :

- retrouvez, pour chaque fonds, la répartition en pourcentage et les montants pour l'année 2002 (arrondir à 2 décimales) ;
- présentez un tableau récapitulatif des valeurs de rachat en euros sur les trois dernières années ;
- calculez, pour chacune des trois dernières années, la plus-value ou la moins-value réalisée par rapport aux versements effectués. Présentez les résultats en euros et en pourcentage (avec un taux de conversion de 1 euro = 6,56 F.) ;
- commentez les résultats obtenus.

DEUXIEME TRAVAIL (15 points)

Dans son courrier du 13.12.02, Monsieur LAROUÉ vous informe de sa décision de mettre fin à son contrat SECUR et de récupérer son épargne.

- 2.1 Récapitulez les trois possibilités offertes par son contrat qui répondent à sa demande et expliquez les ;
- 2.2 Monsieur Laroué connaît le montant des prestations qui pourraient lui être servies dans deux options sur trois. Calculez la prestation qu'il peut recevoir pour la troisième option ;
- 2.3 Indiquez-lui la solution qui vous paraît la plus avantageuse en indiquant le régime fiscal applicable aux différentes prestations.

TROISIEME TRAVAIL (10 points)

La compagnie vient de mettre sur le marché un nouveau contrat « Perfo Bourse ». Monsieur Le PAN a reçu beaucoup de réclamations de la part de ses assurés qui sont, comme Monsieur LAROUÉ, inquiets des mauvais résultats de leur contrat multisupports.

- 3.1 Il vous demande de rédiger un courrier à leur intention dans lequel vous démontrerez que ce contrat est une innovation et qu'il reste attractif sur trois points : dynamique, diversifié et sécurisé.