

SUJET 8

FICHE CANDIDAT

CAS TIBURCE

Chargé(e) de clientèle à l'agence Fontaine et Hoareau à Ste Suzanne (97 441), vous recevez à sa demande un de vos clients M. Tiburce.

Document 1 : fiche téléphonique

Appel de	Renseignements	Motifs de l'appel
<i>M. TIBURCE Le 14-06-05 10h45 R.V. pris à l'agence pour le 29 Juin à 16h30</i>	<i>Cadre commercial Marié, 2 enfants</i>	<i>M. Tiburce a reçu un avis d'augmentation de sa complémentaire santé (12,5%). Il trouve cette augmentation excessive, <u>pense payer trop pour ses assurances</u> et voudrait en discuter.</i>
Observations particulières	<i>Pour sa complémentaire santé il paye actuellement 116 € par mois en formule Etendue pour 4 personnes : lui, sa femme et ses deux enfants. Le 15 septembre, il passera à 130,5 €</i>	

Document 2 : Situation des différents contrats de M. Tiburce :

- Assurance automobile.

Véhicule assuré : Renault Mégane Classic, 1,9D, 6 cv Diesel, Berline, 1998.

Formule Sérénité : garantie tous accidents.

Bonus 0,50, augmenté de 12,5% au 01/06/05 en raison d'une responsabilité partagée dans un sinistre survenu le 14/01/05

Cotisation actuelle 420 € - Augmentation « normale » de 4,5 %.

- M.R.H.

Formule Tout confort, 296 € par an

- GAV

Formule Familia-Essentiel : 16 € par mois pour 4 personnes.

- Complémentaire santé

Formule Etendue : 116 € mensuels pour 4 personnes

B.P.

Spécialité : **ASSURANCE**

Code Spécialité :

Durée :

Session
2005

Épreuve : **E3 – Communication professionnelle – Sous épreuve E32 – ORALE**

N° sujet : **05-1645**

Coefficient:

Folio
1 / 3

SUJET 8

Document n° 3 : votre offre d'assurance auto.

FORMULE DROIT AU BUT		
Les garanties Responsabilité civile Défense et recours Protection juridique Remorquage Sécurité du conducteur Capital réparation	Les options Bris de glaces Assistance 0 km	Cotisation pour une Mégane 1998, 1,9 D, conducteur avec 50% de bonus : <p style="text-align: right;">215 €</p>
FORMULE TRANQUILLITE		
Les garanties Les garanties de la formule 1 + Bris de glace Incendie, vol, attentat Catastrophes naturelles Aménagements et accessoires Effets personnels et appareils	Les options Assistance accident et panne 0 km Véhicule de remplacement Valeur à neuf 12 mois et /ou valeur conventionnelle + 15% pour les véhicules de plus de 12 mois.	Cotisation pour une Mégane 1998, 1,9 D, conducteur avec 50% de bonus : <p style="text-align: right;">304 €</p>
FORMULE SERENITE		
Les garanties Les garanties de la formule 2 + Dommages tous accidents Valeur à neuf 6 mois	Les options Assistance accident et panne 0 km Véhicule de remplacement Valeur à neuf 12 mois et /ou valeur conventionnelle + 15% pour les véhicules de plus de 12 mois.	Cotisation pour une Mégane 1998, 1,9 D, conducteur avec 50% de bonus : <p style="text-align: right;">420 €</p>

Document 4 : votre offre GAV

Tarif mensuel sur 12 mois

	Essentiel (30%*)	Sécurmax (10%*)
Formule familiale	16 €	22,5 €
Formule individuelle	8€	11,3 €

* Taux d'incapacité permanente partielle (I.P.P.) à partir duquel la garantie intervient.

B.P.

Spécialité : **ASSURANCE**

Code Spécialité :

Durée :

Session
2005

Épreuve : **E3 – Communication professionnelle – Sous épreuve E32 – ORALE**
 N° sujet : **05-1645**

Coefficient:

Folio
2 / 3

SUJET 8

Document n° 5 : votre offre M.R.H.

La formule essentielle Idéal pour débiter, quand on a peu de mobilier.	La formule confort Pour mieux protéger tout ce que vous possédez	La formule étendue Pour disposer des meilleures garanties.
Elle couvre :toutes les garanties essentielles "dommages aux biens" (incendie, vol, dégât des eaux, bris de glace, événements climatiques, catastrophes naturelles...) les garanties responsabilités civiles indispensables (responsabilité civile privée, responsabilité de locataire, responsabilité à l'égard des voisins et des tiers) mais aussi une couverture pour les bijoux	Elle comprend les garanties de la formule essentielle, avec une couverture plus importante pour les bijoux, mais aussi une garantie pour les objets de valeurs et la possibilité de majorer ces deux garanties. Elle prend en compte en plus : Les clôtures et murs de soutènement Les accidents ménagers	Elle englobe automatiquement toutes les garanties des formules "essentielle" et "confort". Avec une couverture des bijoux et des objets de valeur adaptable pour des valeurs importantes Avec la possibilité de souscrire des options bicyclettes et instruments de musique supérieures et l'assistance juridique vie privée. Sont inclus en plus : La garantie des arbres et plantations, des installations extérieures fixes La valeur à neuf sur les biens mobiliers (les meubles meublants, l'électroménager; la hi-fi...) Le vol à l'arraché et le contenu des congélateurs
Tarif : 201€	Tarif : 246€	Tarif : 296 €

Document n° 6 : votre offre Complémentaire santé.

La formule **Essentielle** : c'est le remboursement des dépenses **essentiels**, y compris en optique (forfaits jusqu'à 140 €) et en dentaire (prise en charge jusqu'à 175%) au moindre coût. Tarif mensuel au 15/09/2005, pour une famille de 4 personnes : 86,5 €

La formule **Confort** : permet le remboursement renforcé des dépenses importantes par : des prestations doublées en optique, dentaire et acoustique et de nouvelles prises en charge. Tarif mensuel au 15/09/2005, pour une famille de 4 personnes : 109 €

La formule Etendue : c'est la meilleure couverture pour **les dépassements d'honoraires**, elle permet également une meilleure prise en charge de l'ensemble des actes médicaux : consultations, analyses, radiologie, kinésithérapie.

L'ensemble des frais médicaux est pris en charge jusqu'à 200 %. L'opération de la myopie, presbytie bénéficie d'un forfait de 300 € part œil. Tarif mensuel au 15/09/2005, pour une famille de 4 personnes : 130,5 €

NB : La réussite de l'entretien n'est pas liée à l'accord du client.

B.P.

Spécialité : **ASSURANCE**

Code Spécialité :

Durée :

Session
2005

Épreuve : **E3 – Communication professionnelle – Sous épreuve E32 – ORALE**
N° sujet : **05-1645**

Coefficient:

Folio
3 / 3