

CORRIGE

Ces éléments de correction n'ont qu'une valeur indicative. Ils ne peuvent en aucun cas engager la responsabilité des autorités académiques, chaque jury est souverain.

Correction Cas ALLOUA

Premier Travail (20 points)

- 1. : 4 points
- 2. : 9 points
- 3. : 2 points
- 4. : 5 points

1. Vérification de l'application des garanties à l'évènement
 - Garantie souscrite ? Garantie décès souscrite (1 point)
 - Contrat en vigueur ? Contrat souscrit le 27/11/2001 et décès le 23/09/2005 (1 point)
 - Exclusion ? Décès suite à longue maladie non exclu des garanties (1 point)
 - Conclusion : garantie due (1 point)

2. Calcul des prestations dues

- détermination du salaire de base

Le sinistre est survenu à partir du 5^{ème} trimestre civil d'entrée, donc le salaire annuel servant de base au calcul des prestations est la somme des 4 trimestres civils régularisés avant le sinistre, soit 82 270,43 Euros bruts. (2 points)

Décomposition Tranche A / Tranche B (optionnel)

Tranche A = $2278 \times 6 + 2352 \times 6 = 27\,780$ Euros

Tranche B = $82\,270,43 - 27\,780 = 54\,490,43$ Euros

- détermination du % applicable au salaire de base

Décès suite à maladie (1 point)

Sinistre survenu après le 45^{ème} anniversaire de l'assuré mais entrée avant 45^{ème} anniversaire (1 point)

Situation familiale : divorcé avec 1 enfant à charge (voir définition enfant à charge = enfant de moins de 18 ans ou de moins de 25 ans sous réserve de poursuite d'études, soit ici Julien né le 15/12/1988) (3 points)

% applicable : $210 + 90 = 300\%$ (1 point)

- calcul de la prestation due

Capital décès = $82\,270,43 \times 300\% = 246\,811,29$ € (1 point)

3. Détermination des bénéficiaires

Conditions générales : Clause type qui peut être modifiée à toute époque par l'assuré

Conditions particulières : avenant de clause bénéficiaire (les enfants de l'assuré prénommés David et Julien, par parts égales) (2 points)

Capital décès versé pour moitié à David (106 651,56 Euros) et pour moitié à Julien (106 951,56 Euros). Pour Julien, chèque établi à l'ordre de sa tutrice légale.

4. Rédaction de la lettre signifiant aux bénéficiaires la décision d'indemnisation

Eléments de forme (1.5 points) :

- Emetteur
- Destinataire
- Date
- Objet/référence du contrat
- Formule de politesse

- Signature

Eléments de fonds

1^{er} § : objet du courrier (1 point)

Rappeler que Mr Alloua est assuré dans le cadre d'un contrat groupe et qu'il a désigné comme bénéficiaires ses 2 fils

2^{ème} § : Prestation due (1.5 points)

Rappeler les bases de calcul du capital décès (salaire de base, % applicable) et annoncer le montant du capital décès

3^{ème} § : formule de politesse

Présentation/syntaxe/orthographe (1 point)

Deuxième travail (30 points)

A. 1. Tableau comparatif PERP/ASS Vie (12 points)

	PERP	ASSURANCE VIE
Nature des prestations versées	Rentes	Capital ou rentes
Fiscalité des cotisations	Déductibles du revenu imposable (dans la limite de 10% du revenu imposable après abattement pour frais professionnels ou déduction minimale de 10% du PASS)	Non déductibles du revenu imposable
Fiscalité des prestations	Rentes imposables à 100%	Rentes partiellement imposables et plus values sur capital exonérées dans la limite de 4600 € /an et /personne (9200 € pour un couple marié)
Disponibilité de l'épargne	Capitaux bloqués jusqu'à la retraite (sauf cas de déblocage anticipé)	Epargne totalement disponible

2. Conclusion
(4 points)

Avantages PERP	Inconvénients PERP
Déductibilité des cotisations du revenu imposable	Épargne non disponible Sortie en rentes uniquement Rentes totalement imposables

3. Population cible
(2 points)

Les assurés se situant dans une tranche d'imposition élevée

B

1. Revenu brut global = $50\,000 * 0.8 * 0.9 = 36\,000$ (1 point)

Nombre de parts = 1 (1 point)

QF = $36\,000 / 1 = 36\,000$ (1 point)

I = $36\,000 * 0.3738 - (4929.29 * 1) = 8527.51$ € (1 point)

1. Revenu brut global = 36 000 (1 point)

Charges déductibles = 4000

Revenu imposable = $36\,000 - 4000 = 32\,000$ (1 point)

Nombre de parts = 1

QF = $32\,000 / 1 = 32\,000$ (1 point)

I = $32\,000 * 0.3738 - (4929.29 * 1) = 7032.31$ € (1 point)

2. Réduction d'impôt en découlant = $8527.51 - 7032.31 = 1495.2$ € (2 points)

4. Réduction d'impôt importante du fait de la tranche d'imposition élevée de David. Le produit semble adapté à la situation fiscale de Julien. (2 points)

62