

**Brevet de
Technicien
Supérieur**

Assurance

**Techniques d'assurance
5.1. Assurances de personnes**

Durée : 3 heures

Coefficient : 2.5

DOCUMENTS AUTORISÉS : Code civil, Code des assurances, calculatrice

Dossier PINOT

Vous êtes collaborateur du cabinet de courtage RULLY, spécialisé en assurances de personnes pour particuliers et entreprises.

Vous recevez votre client, Monsieur PINOT, lors d'un règlement de sinistre vol automobile. Vous aviez obtenu de sa part des informations sur ses contrats d'assurance vie épargne. Il avait souscrit un contrat en 1998, d'une durée de 22 ans à prime unique de 1 000 000 Francs (152 500 €) auprès de ASSUR 3000. Monsieur PINOT envisage l'acquisition d'un bien immobilier dans les dix ans à venir.

Vous devez effectuer les travaux suivants :

Premier travail (20 points) : Préparation de l'entretien

- 1.1. A partir de la note d'information (annexe 1), préparez une fiche produit de votre contrat FRUCTIOR. Cette fiche est, pour vous, un outil d'aide à la vente et doit donc être très concise et comporter les principales caractéristiques et avantages de ce contrat.
- 1.2. Votre objectif est de lui proposer votre produit FRUCTIOR. Quelles solutions s'offrent à lui par rapport à son contrat existant ?
- 1.3. Finalement vous avez l'intention de lui conseiller d'opter pour un rachat partiel de son contrat MULTIVIE. Précisez le mécanisme du rachat partiel en indiquant ses inconvénients et les réponses que vous y apporterez.
- 1.4. Le contrat FRUCTIOR donne la possibilité de nommer un bénéficiaire. Quel est l'intérêt de cette démarche ?

Deuxième travail (15 points) : Déroulement de l'entretien

Monsieur PINOT vous remet quelques documents concernant son contrat de la compagnie ASSUR 3000 (annexes 3 et 4).

- 2.1. Quelle est la nature de ce contrat ?
- 2.2. Calculez le taux de rendement annuel moyen de ce contrat réalisé.
- 2.3. Monsieur PINOT effectue un rachat partiel pour 50 000 € afin de les investir dans votre contrat FRUCTIOR. Calculez le montant de la plus value obtenue sur ce rachat partiel puis le montant de la fiscalité applicable sachant qu'il opte pour le prélèvement forfaitaire libératoire.

Troisième travail (15 points) : Établissement du contrat

- 3.1. En étudiant le contrat FRUCTIOR, précisez et justifiez le profil de support choisi par Monsieur PINOT.
- 3.2. Calculez les frais d'entrée effectivement prélevés et indiquez l'économie réalisée par rapport à ce que prévoient les dispositions générales.
- 3.3. Monsieur PINOT a signé la demande d'adhésion mais souhaite savoir s'il peut revenir sur sa décision dans les jours à venir. Dans l'affirmative, précisez les conditions de mise en œuvre d'un tel droit et ses conséquences.