



SERVICES CULTURE ÉDITIONS  
RESSOURCES POUR  
L'ÉDUCATION NATIONALE

**Ce document a été numérisé par le CRDP de Bordeaux pour la  
Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel**

**Campagne 2009**

Ce fichier numérique ne peut être reproduit, représenté, adapté ou traduit sans autorisation.

# BTS ASSURANCE

## ASSURANCES DE PERSONNES ET PRODUITS FINANCIERS-U5.2

### Session 2009

Durée : 4 heures

Coefficient : 4

Documents et matériels autorisés :

Code civil, Code des assurances, calculatrice.

Tout autre matériel est interdit

Dès que le sujet vous est remis, assurez-vous qu'il est complet.

Ce sujet comporte 19 pages numérotées de 1/19 à 19/19.

SESSION	<b>BTS Assurance</b>	Durée	4 heures
2009	<b>Epreuve E5.2</b>	Coefficient	4
ASE5PPF	Assurances de personnes et produits financiers	page	1/19

## Dossier ROCHER

Vous êtes chargé(e) de clientèle dans le cabinet de courtage SUNASSUR. Vous recevez le 20 octobre 2008 Mme ROCHER, votre assurée.

Dans le cadre d'une opération commerciale, vous lui avez adressé un courrier présentant l'offre de MUTASSUR en complémentaire santé. Elle a renvoyé le coupon réponse en précisant qu'elle envisageait aussi de souscrire un contrat lui permettant de préparer sa retraite.

### Premier travail (25 points)

Mme ROCHER bénéficiait avant le décès de son mari, il y a sept mois, d'un contrat complémentaire santé (à adhésion obligatoire) souscrit par le biais de l'entreprise de son conjoint. Les garanties étaient importantes et l'entreprise prenait en charge 50 % de la cotisation mensuelle soit 40 €.

1.1 Indiquez sous quelles conditions Mme ROCHER pouvait demander le maintien des garanties du contrat santé pour elle-même et ses enfants.

1.2 Calculez le montant de la cotisation individuelle annuelle pour chaque membre de la famille à partir des formules CONFORT et ELITE du contrat MUTASSUR (Annexe 3).

1.3 Déterminez le montant de la prise en charge des dépenses de santé envisagées (Annexe 1) par MUTASSUR dans le cadre des formules CONFORT et ELITE.

1.4 Mme ROCHER hésite entre les formules CONFORT et ELITE. Conseillez-la sur l'option la plus adaptée à sa situation.

### Deuxième travail (30 points)

Vous étudiez la préparation de la retraite de Mme ROCHER au plan financier. Pour cela, vous disposez de trois types de contrats pouvant répondre à ses attentes (deux contrats d'assurance vie : un contrat en euros CAP+, un contrat « multisupports » et un produit PERP MUTAPERP). Cependant, du fait de la crise financière, vous ne retenez que MUTAPERP et CAP +.

2-1 Présentez à Mme Rocher les principaux avantages de chaque produit et indiquez-lui celui qui semble le mieux adapté à son besoin.

Mme ROCHER souscrit le contrat CAP +.

2-2 Pour la désignation du bénéficiaire, donnez les principaux conseils quant à la rédaction de la clause bénéficiaire particulière.

2-3 A la suite de la souscription, expliquez à votre cliente sa faculté de renonciation.

SESSION	<b>BTS Assurance</b>	Durée	4 heures
2009	<b>Epreuve E5.2</b>	Coefficient	4
ASE5PPF	Assurances de personnes et produits financiers	page	2/19

### Troisième travail (25 points)

Mme ROCHER profite de ce rendez-vous pour vous demander des renseignements sur la mise en place d'un financement immobilier.

3-1 Expliquez à Mme ROCHER l'utilité des garanties proposées dans le cadre du contrat « Assurance des Emprunteurs ».

3-2.1 Pour un montant emprunté de 200 000 euros, d'après la simulation fournie en annexe 7 :

- vérifiez par le calcul le montant des intérêts et du capital remboursé pour la première ligne du tableau,
- expliquez l'évolution sur 12 mois du montant des intérêts mensuels et du capital remboursé.

3-3 Calculez le prix d'achat maximum qu'elle peut envisager sachant qu'elle utilise toute son épargne (hors PEA) et que vous n'acceptez pas une capacité d'endettement supérieure à 33 % (arrondir à la centaine d'euro supérieure). Vous négligerez l'incidence de l'assurance.

Taux annuel : 5,5 % (Hors assurance)      Durée du crédit envisagée : 25 ans (300 mensualités)

3-4. Suite à vos calculs, elle décide d'utiliser l'intégralité des sommes disponibles sur son PEA.

Précisez les conséquences fiscales et financières de cette clôture.

SESSION	<b>BTS Assurance</b>	Durée	4 heures
2009	<b>Epreuve E5.2</b>	Coefficient	4
ASE5PPF	Assurances de personnes et produits financiers	page	3/19