



**LE RÉSEAU DE CRÉATION
ET D'ACCOMPAGNEMENT PÉDAGOGIQUES**

**Ce document a été mis en ligne par le Canopé de l'académie de Montpellier
pour la Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel.**

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

DANS CE CADRE	Académie :	Session :
	Examen :	Série :
	Spécialité/option :	Repère de l'épreuve :
	Épreuve/sous-épreuve :	
	NOM :	
	<small>(en majuscule, suivi s'il y a du nom d'épouse)</small>	
Prénoms :	N° du candidat	<input type="text"/>
Né(e) le :	<small>(le numéro est celui qui figure sur la convocation ou liste d'appel)</small>	
NE RIEN ÉCRIRE	Appréciation du correcteur	
	<input type="text"/>	

Il est interdit aux candidats de signer leur composition ou d'y mettre un signe quelconque pouvant indiquer sa provenance.

MENTION COMPLÉMENTAIRE SERVICES FINANCIERS

– Session 2014 –

ÉPREUVE E2 - SERVICES FINANCIERS

SUJET

Durée : 4 heures

Coefficient : 3

Le sujet comporte 5 dossiers indépendants et 4 annexes dont 1 à compléter.

Ce sujet comporte 12 pages, numérotées de 1/12 à 12/12, assurez-vous qu'il soit complet dès qu'il vous est remis.

L'usage de la calculatrice est autorisé (circulaire n° 99-186 du 16 novembre 1999).

Aucun document autorisé

Mention Complémentaire Services Financiers	Code : 13-5168	Session 2014	SUJET
Épreuve : E2 Services Financiers	Durée : 4h00	Coefficient : 3	Page 1/12

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

DOSSIER 1 – Les moyens de paiement

11 points

Madame et Monsieur MOREAU viennent d'ouvrir un compte joint dans la banque où vous occupez le poste de gestionnaire relation clientèle. Ils n'ont pas d'enfants. Ils se déplacent fréquemment, tant en France qu'à l'étranger, et désirent obtenir les moyens de paiement les mieux adaptés à leur situation.

1.1 Définissez le chèque.

.....

.....

.....

1.2 Citez deux utilisations du chèque.

-
-

1.3 Énoncez la caractéristique principale du chèque barré.

.....

.....

1.4 Citez au moins quatre mentions obligatoires sur un chèque.

-
-
-
-

1.5 Décrivez le mécanisme du chèque de banque.

.....

.....

.....

.....

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

1.6 Citez l'avantage principal procuré au bénéficiaire d'un chèque de banque.

.....
.....

1.7 Citez l'inconvénient du chèque de banque pour le titulaire du compte.

.....

1.8 Indiquez les deux moyens de paiement les plus utilisés en cas de voyage à l'étranger.

-
-

1.9 Précisez un avantage pour chacun de ces moyens de paiement.

-
-

DOSSIER 2 – L'épargne boursière

12 points

Vous recevez Madame et Monsieur LAPORTE. Ils disposent d'une épargne boursière de 50 000 euros, investis dans des organismes de placements collectifs en valeurs mobilières (OPCVM). Ils ont également entendu parler du PEA (Plan d'épargne en actions).

2.1 Expliquez ce qu'est un PEA.

.....
.....

2.2 Citez trois caractéristiques de ce produit.

-
-
-

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

2.3 Précisez comment doivent procéder Monsieur et Madame LAPORTE pour investir leurs 50 000 euros d'épargne boursière dans ce PEA.

.....
.....
.....

2.4 Indiquez si les sommes versées sur le PEA peuvent être investies en actions et à quelle(s) condition(s).

.....
.....
.....

2.5 Indiquez si les sommes versées sur un PEA peuvent être investies dans des OPCVM et à quelle(s) condition(s).

.....
.....
.....

2.6 Si, dans trois ans, la valeur liquidative de leur PEA est de 60 000 € et que les époux LAPORTE souhaitent disposer de cette somme, calculez, en utilisant l'annexe 1, les différents prélèvements auxquels ils seront soumis.

.....
.....
.....

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

DOSSIER 3 – Les produits réglementés

15 points

Vous avez rendez-vous aujourd'hui avec Monsieur Serge MARTON, un étudiant âgé de 22 ans qui vit toujours chez ses parents et qui est fiscalement rattaché à ces derniers. Disposant d'une somme de 15 000 euros, il vous indique qu'il aimerait la placer dans les meilleures conditions possibles. Il précise alors qu'il a entendu parler de l'existence de différents livrets d'épargne et vous demande de le conseiller à ce sujet.

3.1 Citez cinq principales caractéristiques du Livret A.

-
-
-
-
-

3.2 Précisez si Monsieur MARTON peut détenir un Livret d'épargne populaire (LEP). Justifiez votre réponse.

.....
.....

3.3 Dans ce cas, expliquez pourquoi le Livret d'épargne populaire est plus avantageux que le Livret A.

.....
.....
.....

Le 3 janvier 2014, Monsieur MARTON désire placer ses 15 000 euros sur un Livret A. Il pense ensuite ajouter 1 000 euros à son versement initial, le 3 de chaque trimestre (taux = 1,25 %).

3.4 Expliquez le système de rémunération par quinzaine et appuyez votre argumentation en donnant des exemples chiffrés pour les retraits et dépôts.

.....
.....
.....

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

3.5 Déterminez les intérêts que Monsieur MARTON gagnera en 2014 sur son Livret A. Détaillez vos calculs.

DOSSIER 4 – Le crédit

17 points

Monsieur et Madame GAILLAC désirent acheter une résidence secondaire dans le Périgord d'une valeur de 130 000 euros. Ils vous consultent afin que vous leur fassiez une proposition, sachant qu'ils désirent limiter leur taux d'endettement à 25 %.

4.1 En vous aidant de l'annexe 2, calculez le taux d'endettement actuel de ce couple.

4.2 Calculez la mensualité supplémentaire maximale que ce couple est prêt à rembourser pour l'achat de sa résidence secondaire.

4.3 Présentez la notion de reste à vivre et expliquez l'intérêt de son analyse au moment de l'octroi d'un prêt, en complément de celle du taux d'endettement.

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

4.4 Définissez les termes suivants :

- Amortissement d'un prêt

.....
.....

- Capital en fin de période

.....
.....

Vous proposez un crédit à un taux d'intérêt de 3,60 %, avec une mensualité de 935,74 euros sur 15 ans. Ce crédit est assorti d'une assurance décès-invalidité de 0,3 % l'an sur le capital emprunté.

4.5 Compte tenu de ces renseignements, calculez la première ligne du tableau d'amortissement (Annexe A) en détaillant les calculs intermédiaires.

4.6 Calculez le coût total du crédit proposé.

.....
.....
.....

DOSSIER 5 – Assurance

5 points

Madame ALLARD, née le 14 juin 1967, est en procédure de divorce, elle aura intégralement à sa charge son fils Victor 19 ans. Elle vous interroge sur le point suivant : elle souhaite qu'il puisse continuer ses études d'architecte, si elle venait à disparaître. Vous lui conseillez de souscrire une assurance capital-décès et de souscrire l'option « Tempo Flash Plus » pour un capital de 90 000 €.

5.1 À l'aide de l'annexe 3, calculez le montant de la cotisation annuelle et mensuelle.

.....
.....
.....

5.2 Citez deux différences entre assurance-décès et assurance-vie.

.....

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

.....
-
.....

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel
Réseau Canopé

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

ANNEXE 1
Tableau de la fiscalité du PEA

Date	Type de retrait	Fiscalité des plus-values du PEA (impôt sur le gain net en solde global du PEA)	Sort du PEA en cas de retrait
Avant 2 ans	Total	38 % (22,5 % d'impôt sur le revenu + 15,5 % de prélèvements sociaux)	Clôture
Entre 2 et 5 ans	Total	34,5 % (19 % d'impôt sur le revenu + 15,5 % de prélèvements sociaux)	Clôture
Entre 5 et 8 ans	Total	15,5 % de prélèvements sociaux	Clôture
Après 8 ans	Partiel	15,5 % de prélèvements sociaux	Ouvert mais nouveau versement interdit
Après 8 ans	Total ou rente viagère exonérée d'impôt sur le revenu	15,5 % de prélèvements sociaux	Clôture

Source : les clesdelabanque.fr

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

**ANNEXE 2
DOSSIER CLIENT**

Numéro de compte : 01481 976 428 343

Date de l'entrée en relation : 01/02/2008

	Monsieur	Madame
IDENTITÉ		
Nom Nom de jeune fille Prénom(s) Date de naissance Lieu de naissance Nationalité Situation de famille Enfants	Gaillac Pierre, Henri 24/08/1982 Limoges 87 Française Mariage le 03/04/2005 Non	Gaillac Moura Anne, Sophie 25/02/1985 Bordeaux 33 Française Mariage le 03/04/2005 Non
DOMICILE		
Adresse Statut du logement téléphone	3 rue de l'Horloge – 87000 Limoges Propriétaire 04.28.37.99.68	3 rue de l'Horloge – 87000 Limoges Propriétaire 04.28.37.99.68
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession Employeur Date d'embauche Salaire annuel	Chef de projet IBM 01/09/2007 53 000 euros	Professeur des écoles 01/11/2008 28 000 euros
ÉPARGNE	2 Livret A (15 000 euros et 13 200 euros)	
ENDETTEMENT	Crédit automobile : reste 30 échéances de 640 euros	

- États BDF au 22 avril

		Monsieur	Madame
État BDF	FCC	Néant	Néant
	FICP	Néant	Néant

NE RIEN ÉCRIRE DANS CETTE PARTIE

ANNEXE 3 :
MARS ASSURANCES.
Contrats « Tempo Flash » et « Tempo Flash Plus »

Cotisations annuelles TTC en euros – Année 2014

Déterminez vous-même le montant de votre cotisation en fonction :

- Du capital choisi
- De votre sexe
- De votre âge

Cotisations pour un capital décès / IAD sur une base de 1000 €

Ages	Hommes	Femmes	Ages	Hommes	Femmes
- 34 ans	1,632	1,632	54 ans	9,894	7,242
34 ans	1,632	1,632	55 ans	10,608	7,956
35 ans	1,734	1,632	56 ans	11,424	8,364
36 ans	1,938	1,632	57 ans	12,138	9,078
37 ans	2,040	1,632	58 ans	19,954	9,894
38 ans	2,346	1,632	59 ans	14,076	10,608
39 ans	2,550	1,734	60 ans	15,402	11,424
40 ans	2,856	1,938	61 ans	16,83	12,138
41 ans	3,162	2,040	62 ans	18,36	12,954
42 ans	3,570	2,346	63 ans	20,40	14,076
43 ans	4,080	2,550	64 ans	22,644	15,402
44 ans	4,488	2,856	65 ans	25,092	16,830
45 ans	4,896	3,162	66 ans	27,846	18,360
46 ans	5,304	3,570	67 ans	31,008	20,400
47 ans	5,712	4,080	68 ans	34,476	22,644
48 ans	6,222	4,488	69 ans	38,352	25,092
49 ans	6,732	4,896	70 ans	42,636	27,846
50 ans	7,242	5,304	71 ans	47,43	31,008
51 ans	7,956	5,712	72 ans	52,632	34,476
52 ans	8,364	6,222	73 ans	58,242	38,352
53 ans	9,078	6,732	74 ans	64,464	42,636

Pour le contrat « Plus » (doublement du capital en cas de mort accidentelle) la cotisation annuelle TTC est de 1,02 euro pour un capital de 1 000 euros (homme ou femme).

