



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

**Ce document a été mis en ligne par le Canopé de l'académie de Bordeaux  
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.

# Dossier BOUCHER

Vous êtes salarié(e) de la société d'assurance mutuelle SAMPY, affecté(e) au sein d'un point d'accueil situé à Saint-Jean-de-Luz (Pyrénées-Atlantiques).

Le 1<sup>er</sup> octobre 2014, Monsieur Jean-François Boucher vous rend visite à l'agence. Il souhaite cesser son activité professionnelle prochainement et se renseigne sur le montant futur de sa pension de retraite.

## Premier travail - 30 points

M. Boucher a obtenu les derniers relevés de carrière du régime général et des régimes complémentaires ARRCO-AGIRC. À sa demande, vous simulez les estimations des montants de pension auxquels il peut prétendre.

- 1.1 Indiquez à quelle date M. Boucher peut partir à la retraite au taux plein.
- 1.2 Calculez le montant de la pension de retraite attribuée par le régime général à M. Boucher dans l'hypothèse d'un départ en retraite le 1<sup>er</sup> janvier 2015 à taux plein.
- 1.3 Calculez les montants des pensions de retraite servies par les régimes complémentaires ARRCO et AGIRC dans la même hypothèse de départ au 1<sup>er</sup> janvier 2015 et à taux plein.
- 1.4 Calculez la perte de revenus résultant de son départ en retraite, en euros et en pourcentage.

Vous disposez d'informations contractuelles sur le contrat d'assurance vie LIBREVIE et sur le contrat PERP LATTITUDE.

- 1.5 Expliquez si ces contrats permettent à M. BOUCHER de percevoir d'autres revenus à la retraite.

## Deuxième travail – 40 points

À la fin de 2014, leur fils Thomas espère pouvoir racheter le garage dans lequel il travaille. Le prix de la reprise est fixé à 320 000 € par son actuel propriétaire. Ses parents souhaitent l'aider à financer le projet à hauteur de 300 000 €.

- 2.1 Indiquez les différentes solutions envisageables pour lui apporter les 300 000 €.

Après réflexion, M. BOUCHER décide de financer cet apport par une donation à hauteur de 300 000 € de la façon suivante :

- un rachat partiel sur son contrat d'assurance vie LIBREVIE d'un montant de 90 000 €,
- un prélèvement sur son livret bancaire de 210 000 €.

Les documents, présentés en Annexe (P3), ont été remis à M. BOUCHER.

**2.2 Indiquez si l'assureur a respecté ses obligations en matière d'informations sur le contrat d'assurance vie avant la souscription.**

**2.3 Calculez le coût fiscal du rachat partiel prévu, dans l'hypothèse où M. BOUCHER opte pour le prélèvement forfaitaire libératoire.**

**2.4 Calculez le montant net versé par l'assureur à M. BOUCHER hors prélèvements sociaux.**

**2.5 Indiquez si l'option pour le prélèvement libératoire est justifiée.**

**2.6 Calculez les droits de donation à payer à l'administration fiscale pour cette opération en tenant compte du ou des abattements.**

<b>Troisième travail - 10 points</b>
--------------------------------------

M. BOUCHER vous rend à nouveau visite à l'agence le 2 janvier 2015 pour faire le point sur l'épargne de son contrat d'assurance vie LIBREVIE, suite au rachat partiel du 1<sup>er</sup> octobre 2014. Ce rachat a été opéré à 100% sur le support LIBRE-ACTIONS.

**3.1 Calculez le montant de l'épargne acquise sur son contrat au 31 décembre 2014.**