

Licence Professionnelle Conseiller,
Souscripteur, gestionnaire en assurance

**UNITE D'ENSEIGNEMENT : UE71
ASSURANCE COLLECTIVES**

Année universitaire 2014-2015

Examen 1ere session : le mardi 3 février 2015

Responsable : Françoise Odau

Durée : 3 heures
09h00 – 12h00

Calculatrice utilisée.

Aucun document autre que le présent sujet n'est autorisé.

Les téléphones mobiles et autres équipements communicants
doivent être éteints et rangés dans les sacs pendant toute la durée de l'épreuve.

Sujet de 4 pages, celle-ci comprise.

**Vérifiez que vous disposez bien de la totalité des pages du sujet en
début d'épreuve et signalez tout problème de reprographie le cas
échéant.**

1^{er} TRAVAIL

Vous êtes chargé de préparer une page d'un site Intranet de votre entreprise d'assurance à destination de courtiers. Vous devez rédiger 6 réponses de la rubrique « FAQ ».

- 1) Les régimes d'entreprise (santé prévoyance et retraite) peuvent-ils être réservés à certains salariés ?
- 2) Quelles sont les obligations des entreprises en matière de prévoyance et de complémentaire santé lorsqu'il n'existe pas d'accord de branche ?
- 3) Quels documents l'organisme assureur doit-il remettre pour les salariés avant leur adhésion ?
- 4) Un salarié peut-il refuser l'adhésion au motif qu'il n'a pas reçu de document ?
- 5) Dans le cadre de la portabilité, à quelles conditions les garanties sont-elles maintenues ?
- 6) Comment la portabilité est-elle financée ?

2^{ème} TRAVAIL Cas conseils et solutions

Vous êtes courtier d'assurances auprès de la société d'assurance LIRPA, et monsieur Christian Hubert, chef de l'entreprise « Conseils & Solutions », souhaite mettre en place un contrat collectif santé, par une décision unilatérale.

- 1) Indiquez quels sont les avantages d'un contrat collectif santé pour le salarié, par rapport à une adhésion individuelle.**
- 2) Précisez si l'ensemble des salariés présents dans l'entreprise est tenu d'adhérer au contrat et s'il est possible d'insérer une clause interdisant toute dispense d'adhésion. Indiquez si l'absence d'adhésion de certains salariés remet en cause les avantages sociaux.**

La tarification (montant et calcul) est proposée sur la base de la fiche en annexe, selon chacune des trois formules (Adulte/Enfant ; adulte/ adulte+ 1 enfants/famille ; famille) et sur la base des informations données par le chef d'entreprise.

La SARL «Conseils & Solutions » :

- 2 salariés cadres, 5 salariés non cadres.
- Le chef entreprise est gérant majoritaire.
- L'âge moyen de l'effectif est de 42 ans.

- 3) Effectuez des calculs de cotisations pour une famille de quatre personnes (deux adultes et deux enfants mineurs), une famille de 3 personnes (un adulte et deux enfants mineurs) et un célibataire.**

Ces calculs doivent être effectués sur la base d'une garantie identique de niveau 3 et pour l'ensemble des salariés avec un PMSS de 2 885 euros.

3^{ème} TRAVAIL Cas SA CAPFINANCE

Une grande entreprise (SA CAPFINANCE) a mis en place en 2001 et par accord collectif, un système de retraite de type article 39 au profit de ses cadres et dirigeants. Elle souhaite envisager avec vous les solutions alternatives suite à l'augmentation des charges sociales et fiscales liées à ce dispositif.

- 1) Conseillez l'entreprise sur l'opportunité et les possibilités de modifications et les modalités de mise en œuvre d'une révision de l'accord collectif.**

Annexe 1 Présentation de la tarification du contrat LIRPA (PMSS 2885 euros)

La cotisation se calcule en pourcentage du PMSS (prendre un PMSS = 2885 €)

Vous avez le choix entre 3 formules de cotisations :

- Adulte / Enfant, avec la gratuité des cotisations à partir du 3^{ème} enfant
- Adulte / Adulte + 1 Enfant / Famille, ce type de cotisations est particulièrement adaptée à la prise en compte des familles monoparentales
- Famille, la cotisation est unique quelle que soit la situation familiale des salariés.

Cotisations TTC 2010 Régime Général 5 à 9 salariés

Age moyen du collègue à assurer (1)		Non Cadres				Ensemble du personnel				Cadres			
		< 32 ans	de 32 et < 39 ans	de 39 et < 45 ans	45 ans et +	< 32 ans	de 32 et < 39 ans	de 39 et < 45 ans	45 ans et +	< 32 ans	de 32 et < 39 ans	de 39 et < 45 ans	45 ans et +
Niveau 1	Adulte	0,83%	0,88%	0,97%	1,14%	0,92%	0,97%	1,08%	1,27%	1,01%	1,07%	1,19%	1,39%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	0,63%	0,67%	0,74%	0,87%	0,70%	0,74%	0,82%	0,96%	0,77%	0,81%	0,90%	1,06%
	Adulte	0,83%	0,88%	0,97%	1,14%	0,92%	0,97%	1,08%	1,27%	1,01%	1,07%	1,19%	1,39%
	Adulte + 1 enfant	1,37%	1,45%	1,61%	1,89%	1,52%	1,61%	1,79%	2,10%	1,68%	1,77%	1,97%	2,31%
	Famille	2,18%	2,31%	2,56%	3,00%	2,42%	2,56%	2,85%	3,33%	2,66%	2,82%	3,13%	3,67%
	Famille	1,90%	2,01%	2,23%	2,61%	2,11%	2,23%	2,48%	2,90%	2,32%	2,45%	2,73%	3,19%
Niveau 2	Adulte	1,18%	1,25%	1,38%	1,62%	1,31%	1,38%	1,54%	1,80%	1,44%	1,52%	1,69%	1,98%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	0,72%	0,76%	0,84%	0,99%	0,80%	0,84%	0,94%	1,10%	0,88%	0,93%	1,03%	1,21%
	Adulte	1,18%	1,25%	1,38%	1,62%	1,31%	1,38%	1,54%	1,80%	1,44%	1,52%	1,69%	1,98%
	Adulte + 1 enfant	1,79%	1,90%	2,11%	2,47%	1,99%	2,11%	2,35%	2,75%	2,19%	2,32%	2,58%	3,02%
	Famille	2,82%	2,99%	3,32%	3,89%	3,14%	3,32%	3,69%	4,32%	3,45%	3,65%	4,06%	4,75%
	Famille	2,48%	2,63%	2,92%	3,42%	2,76%	2,92%	3,25%	3,80%	3,04%	3,22%	3,57%	4,18%
Niveau 3	Adulte	1,41%	1,50%	1,66%	1,95%	1,57%	1,66%	1,85%	2,16%	1,73%	1,83%	2,03%	2,38%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	0,90%	0,96%	1,06%	1,24%	1,00%	1,06%	1,18%	1,38%	1,10%	1,17%	1,30%	1,52%
	Adulte	1,41%	1,50%	1,66%	1,95%	1,57%	1,66%	1,85%	2,16%	1,73%	1,83%	2,03%	2,38%
	Adulte + 1 enfant	2,19%	2,32%	2,58%	3,02%	2,44%	2,58%	2,87%	3,35%	2,68%	2,84%	3,15%	3,69%
	Famille	3,46%	3,66%	4,07%	4,76%	3,84%	4,07%	4,52%	5,28%	4,22%	4,47%	4,97%	5,81%
	Famille	3,03%	3,21%	3,57%	4,18%	3,37%	3,57%	3,97%	4,64%	3,71%	3,93%	4,36%	5,11%
Niveau 4	Adulte	1,71%	1,81%	2,01%	2,35%	1,90%	2,01%	2,24%	2,62%	2,09%	2,21%	2,46%	2,88%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	1,04%	1,10%	1,22%	1,43%	1,16%	1,22%	1,36%	1,59%	1,27%	1,35%	1,50%	1,75%
	Adulte	1,71%	1,81%	2,01%	2,35%	1,90%	2,01%	2,24%	2,62%	2,09%	2,21%	2,46%	2,88%
	Adulte + 1 enfant	2,61%	2,76%	3,07%	3,59%	2,90%	3,07%	3,41%	3,99%	3,19%	3,37%	3,75%	4,39%
	Famille	4,10%	4,34%	4,82%	5,64%	4,55%	4,82%	5,36%	6,27%	5,01%	5,30%	5,89%	6,90%
	Famille	3,61%	3,82%	4,25%	4,97%	4,01%	4,25%	4,72%	5,52%	4,41%	4,67%	5,19%	6,07%
Niveau 5	Adulte	2,02%	2,14%	2,38%	2,78%	2,25%	2,38%	2,64%	3,09%	2,47%	2,62%	2,91%	3,40%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	1,23%	1,30%	1,44%	1,69%	1,36%	1,44%	1,60%	1,88%	1,50%	1,59%	1,76%	2,06%
	Adulte	2,02%	2,14%	2,38%	2,78%	2,25%	2,38%	2,64%	3,09%	2,47%	2,62%	2,91%	3,40%
	Adulte + 1 enfant	3,08%	3,26%	3,62%	4,24%	3,42%	3,62%	4,02%	4,71%	3,76%	3,98%	4,43%	5,18%
	Famille	4,84%	5,13%	5,69%	6,66%	5,38%	5,69%	6,33%	7,40%	5,92%	6,26%	6,96%	8,14%
	Famille	4,26%	4,51%	5,01%	5,87%	4,74%	5,01%	5,57%	6,52%	5,21%	5,52%	6,13%	7,17%
Niveau 6	Adulte	2,45%	2,59%	2,88%	3,37%	2,72%	2,88%	3,20%	3,75%	2,99%	3,17%	3,52%	4,12%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	1,38%	1,46%	1,63%	1,90%	1,54%	1,63%	1,81%	2,12%	1,69%	1,79%	1,99%	2,33%
	Adulte	2,45%	2,59%	2,88%	3,37%	2,72%	2,88%	3,20%	3,75%	2,99%	3,17%	3,52%	4,12%
	Adulte + 1 enfant	3,64%	3,86%	4,29%	5,01%	4,05%	4,29%	4,76%	5,57%	4,45%	4,71%	5,24%	6,13%
	Famille	5,71%	6,05%	6,72%	7,86%	6,34%	6,72%	7,46%	8,73%	6,98%	7,39%	8,21%	9,61%
	Famille	5,04%	5,34%	5,93%	6,94%	5,60%	5,93%	6,59%	7,71%	6,17%	6,53%	7,25%	8,49%
Niveau 7	Adulte	2,65%	2,81%	3,12%	3,65%	2,95%	3,12%	3,46%	4,05%	3,24%	3,43%	3,81%	4,46%
	Enfant 3 ^{ème} gratuit	1,46%	1,54%	1,71%	2,01%	1,62%	1,71%	1,91%	2,23%	1,78%	1,89%	2,10%	2,45%
	Adulte	2,65%	2,81%	3,12%	3,65%	2,95%	3,12%	3,46%	4,05%	3,24%	3,43%	3,81%	4,46%
	Adulte + 1 enfant	3,91%	4,14%	4,60%	5,38%	4,34%	4,60%	5,11%	5,98%	4,78%	5,06%	5,62%	6,57%
	Famille	6,12%	6,48%	7,20%	8,42%	6,80%	7,20%	8,00%	9,35%	7,48%	7,92%	8,79%	10,29%
	Famille	5,41%	5,73%	6,36%	7,45%	6,01%	6,36%	7,07%	8,27%	6,61%	7,00%	7,78%	9,10%

Hors cotisation d'assistance obligatoire de 0,02 % du PMSS par salarié (sauf DOM).

Quelque soit le niveau souscrit	
Option : Bordage Optique	Un équipement adulte monture + 2 verres tous les 2 ans : réduction de 7,5 % sur les cotisations

(1) Pour adhérer, l'âge moyen du collègue à assurer doit être inférieur à 65 ans.