

Licence Professionnelle Conseiller,
Souscripteur, gestionnaire en assurance

UNITE D'ENSEIGNEMENT : UE 61

ASSURANCES VIE DU PARTICULIER

Année universitaire 2014-2015

Examen 1ere session : mardi 16 juin 2015

Responsable : Françoise ODAU

Durée : 3 heures
13h30 – 16h30

Aucun document, ni calculatrice autorisés

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

Sujet de 2 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

Votre client W a pris rendez-vous car il souhaite organiser sa succession de son vivant.

- 1. Que signifie concrètement l'expression « organiser sa succession de son vivant » ?**
- 2. Quel est le traitement civil et fiscal de l'assurance vie dans la succession ?**
- 3. Qu'entendez-vous par « primes manifestement exagérées » ?**

2^{ème} travail

Votre client X est décédé en avril 2015. Il avait souscrit en janvier 1995 un contrat d'assurance vie de 1 000 000 € « *au profit de son conjoint, à défaut ses enfants nés et à naître, vivants ou représentés, à défaut ses héritiers et 7 000 € au profit de son filleul* ». Aucune modification de la clause n'est intervenue depuis et ce malgré son divorce puis son remariage.

- 1. Quel(s) est (sont) le(s) bénéficiaire(s) du contrat d'assurance vie souscrit par votre client X ?**
- 2. L'assureur ne parvient pas à identifier le filleul. Pour quelle raison selon vous ? Qu'aurait dû faire l'assureur à réception de la proposition ?**
- 3. Quelle est la fiscalité applicable ?**
- 4. Quels sont les prélèvements sociaux applicables ?**

3^{ème} travail :

Votre client Y souhaite investir le montant de la vente de son entreprise 800 000 €. Il s'interroge sur différents placements (assurance vie épargne, immobilier ou marchés boursiers).

- 1. Quels arguments utiliserez-vous pour le convaincre que l'assurance reste la solution la plus intéressante ?**
- 2. Intéressé par un contrat « multisupport », il est cependant méfiant qu'en aux risques encourus. Quels sont les éléments pouvant sécuriser le contrat ?**
- 3. Vous lui expliquerez le mécanisme, les atouts et les inconvénients des rentes viagères,**
- 4. Caractérisez les opérations d'arbitrage.**