

**E4A
TBPA**

SUJET

TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS

– Documents autorisés : Néant

– Matériel autorisé :

« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »

« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.

...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »

Circulaire N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.

Nota : k€ = millier d'€

L'annexe IV est à compléter et à rendre avec votre copie

Code épreuve		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN :	SUJET	Coefficient : 5	Épreuve :	
BREVET PROFESSIONNEL			TECHNIQUES BANCAIRES PARTICULIERS	
		SESSION : 2008	N° du Sujet : 08CE4A	Page : 1/12

Vous êtes conseiller(e) de clientèle "Particuliers" à LA BANQUE DU CONSEIL D'ILE DE FRANCE, Agence de RUEIL-MALMAISON.

Vous trouverez ci-joint :

- en annexes I.1 et I.2 : le dossier client de M^{me} BERNARD
- en annexes I.3 et I.4 : le dossier prospect de M^{lle} PATUREL
- en annexe II : le barème de calcul rapide PEL
- en annexe III : le barème assurance décès-invalidité
- en annexe IV : le relevé du portefeuille-titres de M^{me} BERNARD

L'annexe IV est à compléter et à rendre avec votre copie

► **QUESTION 1** (3 points)

a) 1 point

b) 1 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

M^{me} BERNARD est cliente de votre agence. Elle vous rencontre aujourd'hui pour vous présenter sa nièce qui vient d'emménager chez elle pour suivre une formation dans une école de commerce. Sa nièce, M^{lle} Stéphanie PATUREL, souhaite ouvrir un compte de dépôt et donner une procuration à son oncle (M. BERNARD). Toutefois, M^{me} PATUREL vous précise qu'elle ne connaît pas bien le fonctionnement de la procuration.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Listez les justificatifs nécessaires à l'ouverture du nouveau compte de M^{lle} PATUREL (sans tenir compte des documents relatifs à la procuration).*
- b) *Rappelez à M^{lle} PATUREL la portée de la procuration et ses principales caractéristiques.*
- c) *Indiquez les précautions que doit prendre le banquier lors de la mise en place de la procuration.*

► **QUESTION 2** (5 points)

a) 2,5 points

b) 2 points

c) 0,5 point

■ **SITUATION**

M^{lle} PATUREL vous informe qu'elle souhaite, dès la fin de ses études (dans un an), acquérir un studio dans la région parisienne. Dans ce contexte, elle souhaite transférer son PEL dans votre établissement et connaître le montant qu'elle pourra emprunter pour réaliser son projet.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Déterminez la valeur de son PEL à l'échéance des 4 ans et le montant maximum de l'emprunt Epargne logement (sur 10 ans et 15 ans) qu'elle pourra alors contracter.*
- b) *Pour chacune de ces deux durées, calculez le montant (assurance comprise) de la première mensualité du prêt.*
- c) *Déterminez, pour chacune de ces deux durées de crédit, le revenu minimum mensuel dont devra disposer M^{lle} PATUREL dans un an pour pouvoir rembourser son emprunt. Arrondir le revenu à la dizaine d'euros la plus proche.*

► **QUESTION 3** (3 points)

a) 1,5 point

b) 0,5 point

c) 1 point

■ **SITUATION**

M^{lle} PATUREL dispose d'un Livret Jeune. Elle ne se souvient plus très bien des caractéristiques de ce placement et se demande s'il est opportun de conserver un tel placement. Pour précision M^{lle} PATUREL est fiscalement domiciliée en France et déclare séparément la pension versée par son père (800 € par mois)

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Rappelez les caractéristiques du Livret Jeune à M^{lle} PATUREL.*
- b) *Que pouvez-vous lui répondre, en tenant compte de la situation personnelle, sur la pertinence de conserver un Livret Jeune ?*
- c) *Que pourriez-vous proposer à M^{lle} PATUREL comme placements commercialisés par votre établissement et présentant des caractéristiques similaires au Livret Jeune (liquidité, disponibilité, fiscalité et prélèvements sociaux) ? Dans votre réponse, indiquez les principales caractéristiques de chaque produit.*

► **QUESTION 4** (5 points)

a) 2 points

b) 1,5 point

c) 1,5 point

■ **SITUATION**

M^{me} BERNARD, la tante de M^{lle} PATUREL, vous rencontre quelques jours après le premier entretien avec sa nièce car elle souhaite avoir des précisions sur son contrat assurance vie.

Elle souhaite pouvoir transmettre le capital de ce placement en franchise de droits de succession et désire avoir des conseils. Le contrat multisupports de M^{me} BERNARD a été souscrit il y a 9 ans par un versement unique de 100 000 € et les gains actuels s'élèvent à 24 800 €.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Que répondez-vous à M^{me} BERNARD au sujet de la fiscalité de son contrat d'assurance vie en cas de décès ? Que pouvez-vous lui proposer ?*
- b) *Présentez la fiscalité des contrats d'assurance vie en cas de sortie anticipée ?*
- c) *Calculez le montant de l'impôt à payer au cas où M^{me} BERNARD récupère la totalité des fonds de son contrat. Si cette option est possible, optez pour le Prélèvement Forfaitaire Libératoire (PFL).*

► **QUESTION 5** (4 points)

a) 1,5 point

b) 2,5 points

■ **SITUATION**

M^{me} BERNARD est titulaire d'un portefeuille d'actions. Elle a entendu parler du PEA par une amie et, au vu des avantages décrits, regrette de ne pas en posséder actuellement. Toutefois, avant de souscrire un tel produit, elle souhaiterait connaître l'avis d'un spécialiste et vous demande de lui confirmer si ce produit est aussi avantageux qu'on le lui a rapporté.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Indiquez, en quelques lignes, les avantages du PEA.*
- b) *A l'aide de l'annexe IV, calculez la plus-value en cas de cession de la totalité de son portefeuille actions. Ne pas tenir compte des frais de courtage.
Quelle sera la fiscalité de cette plus-value ?*

L'annexe IV est à compléter et à rendre avec votre copie.

DOSSIER CLIENT : M^{me} BERNARD

Agence :	Rueil-Malmaison
Numéro de compte :	00075110542
Type de compte :	Compte de dépôt
Date d'entrée en relation :	01/1995
Autorisation de découvert :	1 000 €

IDENTITE	TITULAIRE A	TITULAIRE B
NOM :	BERNARD	
Prénom :	Nathalie	
Nom de jeune fille :	PATUREL	
Date de naissance :	17/03/1962	
Lieu de naissance :	Paris (75)	
Nationalité :	Française	
DOMICILE		
Adresse :	25, Rue Pierre de Coubertin 92500 Rueil-Malmaison	
Depuis le :	01/02/1987	
Statut :	Propriétaire	
Téléphone :	01-41-59-10-10	
Portable :	06-07-88-95-20	
Courriel :	n.bernard@orange.fr	
RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX		
Situation matrimoniale :	Mariée	
Régime matrimonial :	Communauté réduite aux acquêts	
Personnes à charge :	Néant	
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession :	Responsable Marketing	
Employeur :	BP	
- adresse :	95368 CERGY-PONTOISE CEDEX	
- activité :	ENERGIE	
Date d'entrée :	01/09/1990	
Revenus annuels :	45 000 €	
Autres renseignements :		
ETAT FCC – BDF :	le 07/09/08 :	néant
ETAT FICP – BDF :	le 07/09/08 :	néant

DOSSIER CLIENT M^{me} BERNARD

(Suite)

	PRODUIT	SOLDE	ETABLISSEMENT	Titulaire A ou/et B	Cartes Bancaires
Comptes à vue	Compte chèques	2 800	BANQUE DU CONSEIL IDF	A	Cartes bancaires internat.
Placements	LDD	6 000	d°	A	A
	CSL	8 700	d°	A	
	CAT	40 200	d°	A	
	Assurance-vie Support €	124 800	ASSURANCE BANQUE DU CONSEIL IDF	A	
	Compte-titres	A valoriser	BANQUE DU CONSEIL IDF	A	

Titres	Obligations :	Néant	SCPI :	Néant	PEA :	Néant
	Actions :	OUI	Forêts :	Néant	Capital-risque :	Néant
	SICAV / FCP :	Néant	Assurance-vie :	OUI	Autres :	Néant

PATRIMOINE IMMOBILIER		Valeur estimative	Libre de charges ?	Propriété de A ou/et B
Désignation – description – adresse				
Résidence principale – Rueil-Malmaison Appartement T4		800 000	Oui	
TOTAL :		800 000		

EMPRUNTS							
Organisme prêteur	Objet / nature du prêt	Date de départ	Durée en mois	Capital initial	Capital restant dû	Charges de remboursement	Emprunteur A et/ou B
NEANT							

OBSERVATIONS :

DOSSIER PROSPECT : M^{lle} PATUREL

Agence :	
Numéro de compte :	
Type de compte :	
Date d'entrée en relation :	
Autorisation de découvert :	

IDENTITE	TITULAIRE A	TITULAIRE B
NOM :	PATUREL	
Prénom :	Stéphanie	
Nom de jeune fille :		
Date de naissance :	23/05/1983	
Lieu de naissance :	Rouen (76)	
Nationalité :	Française	
DOMICILE		
Adresse :	25, Rue Pierre de Coubertin 92500 Rueil-Malmaison	
Depuis le :	15/08/2008	
Statut :	Hébergée à titre gratuit	
Téléphone :	01-41-59-10-10	
Portable :	06-08-85-55-19	
Courriel :	s.paturel@hotmail.fr	
RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX		
Situation matrimoniale :	Célibataire	
Régime matrimonial :		
Personnes à charge :	Néant	
SITUATION PROFESSIONNELLE		
Profession :	Étudiante	
Employeur :		
- adresse :		
- activité :		
Date d'entrée :		
Revenus annuels :	9 600 € (déclaration IR 2007)	
Autres renseignements :	*Son père lui verse une pension de 800 € par mois	
ETAT FCC – BDF :		
ETAT FICP – BDF :		

DOSSIER PROSPECT M^{lle} PATUREL

(Suite)

	PRODUIT	SOLDE	ETABLISSEMENT	Titulaire A ou/et B	Cartes Bancaires
Comptes à vue	Compte chèques	800	BANQUE DU HAVRE ET DE ROUEN	A	Carte bancaire nationale.
Epargne à vue	Livret jeune	1 600	d ^a	A	
Epargne à terme	PEL *	50 400 hors intérêts acquits	d ^e		

* PEL ouvert le 01/10/2005 : Versement initial : 45 000
Versements mensuels : 150

Titres	Obligations :	Néant	SCPI :	Néant	PEA :	Néant
	Actions :	Néant	Forêts :	Néant	Capital-risque :	Néant
	SICAV / FCP :	Néant	Assurance vie :	Néant	Autres :	Néant

PATRIMOINE IMMOBILIER		Valeur estimative	Libre de charges ?	Propriété de A ou/et B
Désignation – description – adresse				
NEANT		Néant		
TOTAL :				

EMPRUNTS							
Organisme prêteur	Objet / nature du prêt	Date de départ	Durée en mois	Capital initial	Capital restant dû	Charges de remboursement	Emprunteur A et/ou B
NEANT							

OBSERVATIONS : M^{lle} PATUREL a bénéficié d'une donation de ses grands-parents qu'elle a principalement placée sur son PEL.

BARÈME DE CALCUL RAPIDE PEL

A. Barème de calcul rapide des intérêts acquis

PEL : 2,50 % ouvert depuis le 01/08/2003	Intérêts acquis hors prime d'épargne (1) (avant prélèvements sociaux)	
	Plan de 3 ans	Plan de 4 ans
Versement initial de 1 €	0,076 891	0,103 813
Versements mensuels de 1 €	1,330 390	2,401 160

- (1) Prime d'épargne :
- 2/5 des intérêts acquis,
 - réduite de moitié pour les plans clôturés entre 3 et 4 ans,
 - subordonnée à l'obtention d'un prêt Épargne logement

B. Barème de calcul des droits à prêts (Prêts à 4,20 % hors assurance)

Durée du prêt	Montant du prêt à échéances mensuelles pour 1 € d'intérêts acquis	Montant de la mensualité (hors ADI) * pour un prêt de 1 000 €
2 ans	96,3352	43,8088
3 ans	64,8267	29,9082
4 ans	48,7526	22,9660
5 ans	39,0041	18,8073
6 ans	32,4616	16,0402
7 ans	27,7674	14,0683
8 ans	24,2354	12,5935
9 ans	21,4819	11,4500
10 ans	19,2751	10,5384
11 ans	17,4672	9,7954
12 ans	15,9590	9,1790
13 ans	14,6819	8,6598
14 ans	13,5866	8,2170
15 ans	12,6369	7,8353

BARÈME ASSURANCE DÉCÈS-INVALIDITÉ

Age à la Souscription	Cotisation mensuelle pour 10 000 € empruntés selon la durée "D" du prêt		
	D ≤ 7 ans	7 ans < D ≤ 15 ans	15 ans < D
Moins de 36 ans révolus	2,30 €	2,50 €	3,00 €
Entre 36 ans révolus et moins de 55 ans révolus	3,17 €	3,17 €	3,54 €
De 55 ans révolus à la veille du 70 ^{ème} anniversaire	4,29 €	5,26 €	7,24 €

La BANQUE DU CONSEIL IDF n'admet pas d'endettement supérieur à 33 % des revenus.

Les financements sont arrondis au millier d'euros supérieur.

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE

RELEVÉ DU PORTEFEUILLE-TITRES DE M^{me} BERNARD

VALEURS	Nombre	Coût d'achat moyen	Coût d'achat total	Cours du jour	Valorisation	± valeurs potentielles
AIR LIQUIDE	120	84,00		89,22		
AXA	400	25,50		28,53		
ACCORD	400	26,97		60,97		
CARREFOUR	108	81,15		47,72		
DANONE	300	39,50		54,38		
VALLOUREC	125	80,50		121,89		
VEOLIA ENVIRONNEMENT	300	55,00		54,95		
VIVENDI	450	24,50		28,88		
TOTAL						

Cours fictifs, établis dans un but pédagogique.

Afin de simplifier les calculs, il n'est pas tenu compte des frais de courtage.