

BTS BANQUE

U6 – CONSEIL ET EXPERTISE EN SOLUTIONS BANCAIRES ET FINANCIÈRES

SESSION 2026

Durée : 4 heures
Coefficient : 6

Matériels autorisés :

- L'usage de la calculatrice avec mode examen actif est autorisé.
- L'usage de la calculatrice sans mémoire, « type collègue », est autorisé.
- L'usage de la calculatrice financière, non programmable, sans mémoire alphanumérique, est autorisé.

Tout autre matériel est interdit.
Aucun document autorisé.

Dès que le sujet vous est remis, assurez-vous qu'il est complet.
Le sujet se compose de 17 pages, numérotées de 1/17 à 17/17

BTS BANQUE	Code : 26BQE6CESB	Session 2026
U6 – Conseil et expertise en solutions bancaires et financières		Page 1/17

COMPOSITION DU DOCUMENT

Liste des annexes	page 2
Sujet.....	pages 3 à 5
Annexes	pages 6 à 17

BARÈME INDICATIF - Total 120 points

Dossier A : Le compte et les moyens de paiement (38 points)

Dossier B : Épargne et investissement (34 points)

Dossier C : Achat d'une résidence principale (48 points)

LISTE DES ANNEXES

N°	Page	Libellé
1	6	Fiche prospect de Pauline DUSSART
2	7	Relevé de compte du mois d'avril de Camille CHAPPAZ
3	7	Conditions tarifaires du découvert de la banque BLé (extrait)
4	8	Courriel de Valentin VUATTOUX
5	9	Fiche client de Valentin VUATTOUX
6	10	Informations sur l'action TESLA
7	10 & 11	DIC ETF « BLé MSCI World UCITS ETF Acc » – extrait
8	12	Fiche client de Dominique DETRAZ
9	13	Fiscalité en cas de décès
10	14	Prospectus de l'assurance-vie « BLé-ASSUR Life »
11	15	Fiche client de Sasha et Clarence MUGNIER
12	16	Conditions et grille de taux des prêts immobiliers de la banque BLé
13	17	Simulation personnalisée Sasha et Clarence MUGNIER

La **Banque du Léman (BLé)** est une banque implantée en région Auvergne-Rhône-Alpes.

L'agence historique d'Évian-les-Bains, au bord du lac Léman, accueille une clientèle diversifiée qui est composée à 45 % de travailleurs frontaliers. Ces derniers ont leur emploi en Suisse, à Lausanne ou Genève, pour des rémunérations attractives, et résident en France.

L'agence d'Évian comprend cinq personnes dont une directrice d'agence, un conseiller patrimonial, un conseiller professionnel et deux conseillers de clientèle. Elle compte 3 000 clients particuliers et 350 clients professionnels.

La concurrence est importante dans cette ville de 9 200 habitants, la plupart des réseaux bancaires essayant de capter la clientèle des travailleurs frontaliers à fort revenu.

Au regard du contexte économique frontalier, la clientèle est majoritairement jeune et active avec des besoins en phase d'installation dans la vie professionnelle et personnelle. Le territoire bénéficie d'une forte dynamique immobilière, stimulée par l'attractivité transfrontalière. Cette combinaison crée à la fois des opportunités commerciales et des enjeux de maîtrise des risques pour les conseillers.

En prenant appui sur vos connaissances, le contexte et les annexes, il vous est demandé de répondre aux questions relatives aux trois dossiers du sujet **en justifiant vos réponses et en effectuant, le cas échéant, tout calcul nécessaire.**

DOSSIER A : LE COMPTE ET LES MOYENS DE PAIEMENT (annexes 1 à 3)

Sous-dossier 1 : entrée en relation de Pauline DUSSART (annexe 1)

Début mai, Pauline DUSSART, qui habitait précédemment à Valenciennes, a sollicité un rendez-vous dans l'agence BLé d'Évian. Elle vient d'emménager à la suite d'une mutation professionnelle et souhaite ouvrir un compte et cesser toute relation avec son ancienne banque (la Banque du Nord) en transférant l'ensemble de ses comptes et services.

Une fiche prospect a été établie et il apparaît que l'ancien compte de Pauline DUSSART présente des prélèvements (fournisseurs d'énergie, téléphonie, assurances), ainsi que des virements récurrents et des chèques non encore présentés.

Pauline DUSSART s'interroge sur la façon dont le transfert va s'opérer.

A.1 Établir un diagnostic de la situation de Pauline DUSSART et conclure sur les opportunités et les risques liés à cette entrée en relation.

A.2 Préciser les modalités de transfert des différents comptes et produits détenus actuellement à la Banque du Nord par Pauline DUSSART.

Sous-dossier 2 : gestion du compte de Camille CHAPPAZ (annexes 2 et 3)

Camille CHAPPAZ contacte la banque par courriel au sujet d'un paiement par carte bancaire de 50 euros effectué environ deux semaines auparavant en règlement d'un achat sur un site marchand étranger : GLOBAL SALE.

Camille CHAPPAZ, n'étant pas à l'origine de cette opération, se demande si l'opération va lui être remboursée.

BTS BANQUE	Code : 26BQE6CESB	Session 2026
U6 – Conseil et expertise en solutions bancaires et financières		Page 3/17

A.3 Indiquer les différentes étapes et les conditions de la prise en charge de ce paiement frauduleux.

A.4 Identifier les précautions à prendre par Camille CHAPPAZ afin de prévenir ce risque à l'avenir.

Camille CHAPPAZ a joint à son courriel son dernier relevé de compte dans lequel figure le paiement frauduleux. Plusieurs éléments posent question.

A.5 Identifier les points de vigilance et la conduite à tenir par la banque.

A.6 Déterminer le coût global pour Camille CHAPPAZ lié à sa situation débitrice.

DOSSIER B : ÉPARGNE ET INVESTISSEMENT (annexes 4 à 10)

Sous-dossier 1 : choix de placements pour Valentin VUATTOUX (annexes 4 à 7)

Valentin VUATTOUX, un jeune client de 21 ans, a contacté la banque via la messagerie de l'application bancaire pour un projet d'investissement.

Sa situation change : il va entreprendre dès septembre prochain une licence professionnelle en alternance. À cette même date, il prendra un logement avec sa compagne et devra être financièrement autonome. Par ailleurs, il va très prochainement bénéficier d'une donation de son grand-père.

À la suite de ses recherches sur internet, il a des interrogations.

Ses objectifs sont de placer les sommes reçues et parallèlement de constituer puis développer un patrimoine de façon régulière. Il a besoin de solutions adaptées à sa situation.

B.1 Analyser la pertinence des pistes envisagées par Valentin VUATTOUX.

B.2 Élaborer une solution d'épargne globale chiffrée adaptée à la situation de Valentin VUATTOUX et à ses motivations.

Sous-dossier 2 : protection du concubin de Dominique DETRAZ (annexes 8 à 10)

Dominique DETRAZ vit en concubinage depuis 15 ans avec Danny DUNAND. Le couple n'a pas d'enfant. Dominique DETRAZ, 49 ans, réfléchit à protéger davantage Danny DUNAND dont les revenus sont inférieurs aux siens. En effet, le compte à terme ouvert lors de la vente d'un studio il y a 1 an arrive à échéance prochainement et Dominique DETRAZ se demande si l'assurance-vie ne serait pas une solution avantageuse dans cette optique.

Dominique DETRAZ ressort en profil « prudent » dans le questionnaire MIF. Il ne souhaite pas que la gestion de ses placements lui prenne du temps.

B.3 Argumenter la pertinence du choix de l'assurance-vie pour répondre aux différentes préoccupations de Dominique DETRAZ.

B.4 Justifier la formule d'assurance-vie la plus adaptée au profil de Dominique DETRAZ parmi les quatre proposées.

B.5 Déterminer un produit complémentaire permettant de protéger également Danny DUNAND.

DOSSIER C : ACHAT D'UNE RÉSIDENCE PRINCIPALE (annexes 11 à 13)

Sasha et Clarence MUGNIER, clients depuis quelques années, viennent de signer un compromis de vente pour acheter un appartement de 120 m² à Thonon-les-Bains au prix de 516 000 € en tant que résidence principale.

Sasha et Clarence MUGNIER ont prévu un apport personnel. Cette somme sera prélevée sur leurs placements à la banque BLÉ. Les autres frais (notaire, dossier, garantie) sont déjà prévus grâce à des fonds provenant d'un autre établissement.

La banque a effectué une simulation de financement avec un apport de 10 % de la valeur de l'appartement et un remboursement sur 16 ans.

Le couple souhaiterait comparer cette simulation avec la solution suivante : apport de 12 % et un remboursement sur 15 ans. Cette dernière solution lui permettrait d'avoir terminé le remboursement du crédit aux 18 ans de leur aîné, afin de financer ses études supérieures.

Sasha et Clarence MUGNIER souhaitent opter pour la solution la plus avantageuse financièrement.

- C.1 Établir un diagnostic de la situation de Sasha et Clarence MUGNIER et conclure sur les opportunités et les risques.**
- C.2 Évaluer la faisabilité de la solution de financement sur 15 ans du projet immobilier envisagée par Sasha et Clarence MUGNIER, puis conclure sur la solution la moins coûteuse.**
- C.3 Identifier les produits d'épargne les plus adéquats pour prélever les fonds nécessaires à l'apport.**
- C.4 Expliquer l'intérêt pour Sasha et Clarence MUGNIER, ainsi que pour la banque, de souscrire une caution crédit logement.**
- C.5 Justifier l'importance pour Sasha et Clarence MUGNIER, ainsi que pour la banque, de souscrire une assurance emprunteur couvrant à 100 % chaque co-emprunteur.**

ANNEXE 1 : FICHE PROSPECT DE PAULINE DUSSART

Première prise de contact : 05/05/26	Identifiant client	Néant / prospect
Adresse : 12 Avenue des Mémises 74500 ÉVIAN-LES-BAINS		
ÉTAT CIVIL		
Nom	DUSSART	
Prénom	Pauline	
Date de naissance - Âge	21/06/1993 - 32 ans	
Nationalité	Française	
Enfants	0	
Situation familiale	Célibataire	
Téléphone portable/fixe	07 59 30 03 99 / 04 50 75 32 27	
Courriel	dussp@bbox.fr	
PROFESSION		
Employeur	Éducation nationale (professeure des écoles)	
Depuis	09/2016 (CDI titulaire)	
REVENUS		
Salaire net	2 238 €/mois	
Allocations familiales	Néant	
Autres revenus	Néant	
CHARGES		
Mensualités prêt consommation	280,62 €	
Loyer (Évian)	560,00 €	
Assurance auto (coût mensuel)	42,00 €	
Impôts	Taux marginal d'imposition 11 %	
Charges vie courante	900 €/mois	
PATRIMOINE		
Immobilier Résidence principale	Néant / locataire	
Véhicules	Fiat 500 depuis 12/2024	
Avoirs Bancaires		
Compte individuel	1 520 € (Banque du Nord – Valenciennes)	
Livret A	10 500 € (Banque du Nord – Valenciennes)	
PEL	6 000 € (Banque du Nord – Valenciennes) ouvert en 2021 avec versements mensuels de 75 €	
Assurance-vie/PEA/CIF	Néant	
CRÉDITS		
Crédit consommation	Capital restant dû 11 049,49 € / durée restante 42 mois (Banque du Nord – Valenciennes)	
ASSURANCES		
MRH/MRA	MAIF	
ÉQUIPEMENT DE COMPTE		
Offre groupée de services	Forfait « Nordpack » avec 1 Carte Visa Classic débit différé. Autorisation de découvert 1 000 € (Banque du Nord – Valenciennes)	
INSCRIPTION FCC/FICP	Néant	

ANNEXE 2 : RELEVÉ DE COMPTE DU MOIS D'AVRIL DE CAMILLE CHAPPAZ**Compte à vue de Camille CHAPPAZ****Identifiant client : 000367228BLé****Autorisation de découvert : 500,00 €****Solde au 01/04/26 : +975,00 €**

Date opération	Date valeur	Opération	Débit (€)	Crédit (€)	Solde (€)
02/04	02/04	Salaire		2 400,00	3 375,00
03/04	03/04	Virement externe n°1138	2 000,00		1 375,00
04/04	04/04	Dépôt espèces		1 200,00	2 575,00
05/04	05/04	Virement n°2268		1 500,00	4 075,00
06/04	06/04	Dépôt espèces		1 000,00	5 075,00
07/04	07/04	Virement externe n°5644	4 100,00		975,00
08/04	08/04	Remise de chèques		342,00	1 317,00
08/04	08/04	Virement CPAM		15,00	1 332,00
10/04	10/04	Prélèvement loyer Nexity	800,00		532,00
11/04	11/04	Prélèvement échéance prêt	528,00		4,00
16/04	16/04	Chèque n°0734958	350,00		-346,00
20/04	20/04	Paielement CB Auchan	195,00		-541,00
27/04	27/04	Virement prime		600,00	59,00
30/04	30/04	Paielement CB GLOBAL SALE	50,00		9,00

Solde au 30/04/26 : +9,00 €

Frais au titre de la période :

- Commission d'intervention : 8 euros

ANNEXE 3 : CONDITIONS TARIFAIRES DU DÉCOUVERT DE LA BANQUE BLé (extrait)

Les dates de valeur sont les mêmes que les dates d'opérations.

Taux du découvert autorisé : 15,00 %

Taux du découvert non autorisé : 19,00 %

Les agios sont calculés sur une base de 365 jours.

Expéditeur : vvttx@orange.fr [Valentin VUATTOUX]

Date : mardi 5 mai 2026 – 14 : 22 : 53

Sujet : Projet épargne/investissement – n° client 000211214BLe

Madame, Monsieur,

J'ai actuellement comme projet de placer des fonds dans votre agence *BLé Évian*.

Voici ma **situation actuelle** :

Je suis étudiant en deuxième année de BTS et je loge chez mes parents (Stéphanie et Jean-François VUATTOUX, également clients de l'agence). Mes parents me donnent un peu d'argent pour les trajets et les repas du midi, je n'ai donc pas eu besoin de vos conseils jusqu'à présent.

Les prochains changements :

- mon grand-père va me donner de 30 000 euros début juin ;
- par ailleurs, à compter de septembre, je serai apprenti pendant un an, dans le cadre d'une licence professionnelle avec un salaire d'environ 1 100 euros mensuels. J'ai déjà un logement réservé dans lequel je vais vivre à cette date avec ma compagne (en licence également). Après paiement des dépenses courantes et de ma part de loyer, je pense pouvoir consacrer 400 euros par mois à la constitution de mon patrimoine. Mes parents arrêteront de me verser de l'argent.
- Je compte chercher un emploi à l'issue de cette licence.

J'ai peu de connaissances en termes d'épargne ou de produits financiers. Depuis deux semaines je me documente sur les forums « argent » des réseaux sociaux et j'avoue que je suis parfois un peu perdu.

Plusieurs pistes ont néanmoins retenu mon attention :

- l'action TESLA me semble très prometteuse, beaucoup de personnes en parlent ;
- l'ETF Blé MSCI World, tout le monde en parle aussi mais je ne comprends pas vraiment ce que c'est.

Mes objectifs : placer les fonds de la donation et commencer à mettre de l'argent de côté dès septembre :

- Il faudra que je puisse faire face à quelques dépenses d'équipement en septembre prochain ainsi qu'aux imprévus car mes parents cesseront de me verser une somme mensuelle.
Il faut donc que je sois désormais financièrement autonome.
- Pour le reste je veux dynamiser mon capital sur le long terme.

Je suis ouvert à vos propositions. N'hésitez pas à m'indiquer si mes recherches sur les forums « argent » sont pertinentes ou non en m'expliquant pourquoi.

J'aimerais vous rencontrer afin de découvrir les solutions que vous pouvez me proposer.

Cordialement,

Valentin VUATTOUX - 06 74 74 01 21 – vvttx@orange.fr

ANNEXE 5 : FICHE CLIENT DE VALENTIN VUATTOUX

Date d'entrée en relation 14/12/2021	Identifiant client	000211214BLé
Adresse : 1 Rue des Clarisses 74500 ÉVIAN-LES-BAINS		
ÉTAT CIVIL		
Nom	VUATTOUX	
Prénom	Valentin	
Date de naissance - Âge	05/03/2005 - 21 ans	
Nationalité	Française	
Enfants	0	
Situation familiale	Célibataire	
Téléphone portable/fixe	06 74 74 01 21 / 04 50 75 00 02	
Courriel	vvtx@orange.fr	
PROFESSION		
Employeur	Sans profession (étudiant en 2 ^e année de BTS)	
Depuis	Néant	
REVENUS		
Salaire net	Néant	
Allocations familiales	Néant	
Autres revenus	200 €/mois (versés par ses parents)	
CHARGES		
Mensualités prêts	Néant	
Assurance auto	50 €/mois	
Impôts	Détaché fiscalement des parents depuis 2 ans. Non imposable (TMI 0 %)	
Charges vie courante	150 €/mois (vit chez ses parents)	
PATRIMOINE		
Immobilier Résidence principale	Néant (vit chez ses parents)	
Véhicules	Peugeot 108 depuis 2023 (1 ^{re} immatriculation 07/2019)	
Avoirs Bancaires		
Compte individuel	1 758 €	
Livret A	617 €	
Assurance-vie/PEA/CTO	Néant	
CRÉDITS		
Crédit Immobilier/consommation	Néant	
ASSURANCES		
MRA	GMF	
ÉQUIPEMENT DE COMPTE		
Offre groupée de services	Forfait « BLéjeune » avec 1 Carte Électron Autorisation de découvert 100 €	
INSCRIPTION FCC/FICP	Néant	
PROFIL INVESTISSEUR	Le questionnaire MIF fait ressortir un profil dynamique, investisseur novice, prêt à prendre des risques pour valoriser un capital à long terme. Peu sensible aux problématiques de développement durable.	

ANNEXE 6 : INFORMATIONS SUR L'ACTION TESLA

Tesla Motors Inc
TSLA – Isin : US88160R1014
Place boursière principale : NASDAQ

Cours actuel 325,890 USD

Source : <https://www.boursier.com/actions/cours/tesla-motors-inc-US88160R1014,US.html>

ANNEXE 7 : DIC ETF « BLé MSCI World UCITS ETF Acc » - extrait



Banque BLé
Faites mûrir vos projets avec nous !

Document d'informations clés

Objectif : le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement.
Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial [...].

Produit

ETF « BLé MSCI World UCITS ETF Acc »

En quoi consiste ce produit ?

Type : parts de « BLé MSCI World UCITS ETF Acc », organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), constitué sous la forme d'un FCP.

Durée : la durée du produit est de 99 ans [...].

Classification AMF (« Autorité des marchés financiers ») : actions internationales.

Objectifs : le Fonds est un **OPCVM indiciel géré passivement**.

L'objectif de gestion du Fonds est de répliquer, à la hausse comme à la baisse, l'évolution de l'indice MSCI World Index (EUR) (dividendes nets réinvestis), libellé en euros et représentatif de la performance des actions des 1 353 entreprises de grande et moyenne capitalisation boursière sur les marchés des 23 pays développés [...].

Le Fonds est éligible au Plan d'Épargne en Actions (PEA) [...].

Durée de placement recommandée : 5 ans minimum.

Investisseurs de détail visés : ce produit s'adresse aux investisseurs qui ont une connaissance de base et une expérience limitée ou inexistante de l'investissement dans des fonds [...].

Politique de distribution : il s'agit d'un fonds de capitalisation : les revenus sont réinvestis.

Informations complémentaires : vous pouvez obtenir gratuitement de plus amples informations sur ce produit, y compris sur le prospectus et les rapports financiers, sur demande auprès de la SGP BLé Asset Management [...].

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE

1

2

3

4

5

6

7

← Risque le plus faible Risque le plus élevé →



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, ce qui est une classe de risque moyen. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen [...].

BTS BANQUE	Code : 26BQE6CESB	Session 2026
U6 – Conseil et expertise en solutions bancaires et financières		Page 10/17

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios (défavorable, intermédiaire et favorable) présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et les pires performances ainsi que la performance moyenne du Fonds au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Ce que vous obtiendrez dépend des performances futures du marché. L'évolution du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée : 5 ans Investissement 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après	
		1 an	5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€ 1 450 -85,5 %	€ 3 890 -17,2 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€ 8 720 -12,8 %	€ 11 480 2,8 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€ 10 900 9,0 %	€ 16 750 10,9 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	€ 14 380 43,8 %	€ 20 530 15,5 %

[...]

- Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 31/03/2015 et le 31/03/2020
- Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/04/2017 et le 29/04/2022
- Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre le 28/02/2020 et le 14/02/2025

[...]

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coûts d'entrée.	Jusqu'à 0 EUR 0,00 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous le vend peut le faire.	
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation	0,20 % de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est une estimation.	20,00 EUR
Coûts de transaction	Nous ne chargeons pas de frais de transaction pour ce produit	0,00 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission liée aux résultats pour ce produit.	0,00 EUR

[...]

ANNEXE 8 : FICHE CLIENT DE DOMINIQUE DETRAZ

Date entrée en relation 10/10/2006	Identifiant client	00019531BLé
Adresse : 10 Avenue de la Dent d'Oche 74500 ÉVIAN-LES-BAINS		
ÉTAT CIVIL		
Nom d'usage	DETRAZ	DUNAND (prospect)
Prénom	Dominique	Danny
Date de naissance - Âge	07/08/1976 - 49 ans	
Nationalité	Française	
Enfants	0	
Situation familiale	Union libre (05/2011)	
Téléphone portable/fixe	06 98 23 17 12 / 04 50 75 10 10	
Courriel	ddetraz@free.fr	
PROFESSION		
Métier/Fonction	Cadre/Ingénieur logistique	Vendeur
Employeur	SA Eaux Minérales d'Évian	Biocoop Amphion
Depuis	02/09/2006 (CDI)	
REVENUS		
Salaire net	5 500 €/mois (13 mois)	1 600 €/mois
Allocations familiales	Néant	
Autres revenus	Néant	
CHARGES		
Mensualité prêt	Néant	
Assurances annuelles	1 500 €	
Impôts	Taux marginal d'imposition : 30 % Taxe Foncière : 1 647 €	
Charges vie courante	4 100 €/mois	
PATRIMOINE		
Immobilier résidence principale	Propriétaire : 415 000 €	
Véhicule	Peugeot 3008 (2023)	
Avoirs Bancaires		
Compte individuel	6 258 €	
Livret A	23 000 €	
LDDS	12 500 €	
CEL	15 700 €	
Compte à terme (éch. juillet 2026)	100 000 €	
CRÉDITS		
Crédit Immobilier/autres crédits	Néant	
ASSURANCES		
MRH/MRA	AXA	
Santé	Employeur	
ÉQUIPEMENT DE COMPTE		
Offre groupée de services	Forfait « Blé Premium » avec 1 Carte Visa « Infinite » Autorisation découvert 2 500 €	
INSCRIPTION FCC/FICP	Néant	
PROFIL INVESTISSEUR	Le questionnaire MIF fait ressortir un profil prudent.	

ANNEXE 9 : FISCALITÉ EN CAS DE DÉCÈS

Dans le cadre d'une assurance-vie :

Primes versées avant les 70 ans de l'assuré	Primes versées après les 70 ans de l'assuré
Abattement de 152 500 € Prélèvement de : • 20 % pour la tranche imposable < 700 000 € • 31,25 % pour la tranche imposable > 700 000 €	Droits de succession sur le montant des primes excédant 30 500 €

Dans le cadre du régime de droit commun des successions :

Lien de parenté	Taux d'imposition
Époux, pacsés	Exonéré
Enfants, parents	5 à 45 % (après abattement de 100 000 euros)
Frères, sœurs	35 à 45 % (après abattement de 15 932 euros)
Neveux, nièces	55 % (après abattement de 7 967 euros)
Petits-enfants et arrière-petits-enfants	5 à 45 % (après abattement de 1 594 euros)
Concubins, autres héritiers	60 % (après abattement de 1 594 euros)



Banque BLé
Faites mûrir vos projets avec nous !



Assurance-vie BLé ASSUR Life Semez aujourd'hui pour récolter demain !

Une offre simple et lisible pour tous vos projets.

- ☑ La recherche d'un bon équilibre entre performance et risque.
- ☑ Un placement à long terme qui reste disponible en cas de besoin.
- ☑ Quatre formules pour s'adapter à vos objectifs.

Qu'est-ce que l'assurance vie ?

L'assurance vie est un **placement flexible** qui vous permet de **constituer une épargne à votre rythme** et/ou de **préparer la transmission de votre capital**.

Un produit accessible : à partir de 50 € pour les versements programmés.

Choisissez la formule qui vous convient parmi nos quatre formules :

BLé ASSUR Life immo	BLé ASSUR Life Orge	BLé ASSUR Life Maïs	BLé ASSUR Life Seigle
4/5 diversification	4/5 diversification	3/5 diversification	3/5 diversification
5/7 risque	2/7 risque	4/7 risque	6/7 risque
Composition 50 % immobilier (SCPI) 50 % autres UC : opcv actions et opcv obligataires	Composition 70 % fonds euros 30 % UC : opcv actions et opcv obligataires	Composition 50 % fonds euros 50 % UC : opcv actions	Composition 20 % fonds euros 80 % UC : opcv actions
Gestion Gestion pilotée	Gestion Gestion pilotée	Gestion Gestion pilotée	Gestion Gestion pilotée
Versements Libres (à partir de 25 000 €)	Versements Libres ou programmés	Versements Libres ou programmés	Versements Libres ou programmés

Pourquoi BLé ASSUR Life ?

Financer vos projets.
Préparer la transmission de votre capital.
Diversifier vos placements.

BLé ASSUR Life : une moisson de récompenses



Prix de la Rédaction 2025
Tout sur mes finances



Prix du développement 2025
Investissement Conseils



Prix meilleur contrat 2025
Gestion de fortune

Suivez-nous sur <https://www.banque-ble.com>

ANNEXE 11 : FICHE CLIENT DE SASHA ET CLARENCE MUGNIER

Date entrée en relation 25/01/2017	Identifiant client	00014227BLé
Adresse : 5 Rue Marc Francina 74500 ÉVIAN-LES-BAINS		
ÉTAT CIVIL		
Nom	MUGNIER	MUGNIER
Prénom	Sasha	Clarence
Date de naissance - Âge	02/02/1991 - 35 ans	18/04/1991 – 35 ans
Nationalité	Française	Française
Enfants	Léo 3 ans, Alba 1 an	
Situation familiale	Mariés – communauté universelle (06/2016)	
Téléphone portable / fixe	07 22 57 31 66 / 06 97 13 10 69 / 04 50 75 25 79	
Courriel	sasmug@free.fr	clamug@free.fr
PROFESSION		
Métier/Fonction	Directeur financier	Responsable communication
Employeur	Nestlé – Lausanne (Suisse)	Office de tourisme – Thonon
Depuis	03/12/2016 (CDI)	17/02/2016 (CDI)
REVENUS		
Salaire net	8 700 €/mois	3 300 €/mois
Allocations familiales	37,76 €/mois	
Autres revenus	Néant	Néant
CHARGES		
Mensualité prêt immobilier	Néant	
Mensualité prêt voiture	773 €	
Assurances annuelles	2 000 €	
Impôts	Taux marginal d'imposition 30 %	
Charges vie courante	Loyer : 1 750 €/ Autre : 5 200 €/mois	
PATRIMOINE		
Immobilier résidence principale	Locataires	
Immobilier résidence secondaire	Néant	
Véhicule	SUV Toyota RAV4 Hybride (01/2024)	
Avoirs Bancaires		
Compte joint	5 725 €	
Livret A	17 300 €	12 000 €
LDDS	11 500 €	4 000 €
Assurance-vie BLé ASSUR Life	48 000 € (ouverte 02/17) BLé ASSUR Life Orge	30 000 € (ouverte 08/20) BLé ASSUR Life Seigle
PEA	Néant	17 200 € (ouvert 09/23)
CRÉDITS		
Crédit immobilier	Néant (en projet)	
Crédit auto	42 000 € / durée 5 ans / cap. restant dû 30 938 € / éch. 12/28	
ASSURANCES		
MRH, MRA	Allianz	
Santé	Repam « santé frontalier Suisse »	Employeur
ÉQUIPEMENT DE COMPTE		
Offre groupée de services	Forfait « BLéPremium » avec 2 Cartes Visa « Premier » Autorisation découvert 4 000 €	
INSCRIPTION FCC/FICP	Néant	Néant
PROFIL INVESTISSEUR	Le questionnaire MIF fait ressortir un profil dynamique.	
BTS BANQUE		Code : 26BQE6CESB
U6 – Conseil et expertise en solutions bancaires et financières		Session 2026
		Page 15/17

ANNEXE 12 : CONDITIONS ET GRILLE DE TAUX DES PRÊTS IMMOBILIERS DE LA BANQUE BLÉ



Banque BLÉ
Faites mûrir vos projets avec nous !



PRÊT IMMOBILIER - Conditions

Document à usage interne

Taux d'intérêt débiteur annuel :

Durée moins de 10 ans :	2,90 %
Durée comprise entre 10 ans et 15 ans inclus :	3,10 %
Durée supérieure à 15 ans (maximum 25 ans) :	3,30 %

Décote/surcote taux d'intérêt :

Aucun apport : surcote	+0,20 %
Apport inférieur ou égal à 10 % : décote	-0,10 %
Apport supérieur à 10 % et inférieur à 30 % : décote	-0,20 %
Apport supérieur ou égal à 30 % : décote	-0,30 %

Assurance emprunteur : Décès/Invalidité permanente 0,40 % du capital emprunté
par tête et par an

(Pour les couples, à partir de 300 000 € empruntés : assurance 100 % sur chaque tête obligatoire)

Taux d'endettement maximum autorisé : 35,00 % des revenus

Reste à vivre nécessaire pour l'octroi du crédit :

Pour une personne seule :	700 €
Pour un couple :	1 200 €
Pour un couple avec un enfant (3 personnes) :	1 500 €
Pour un couple avec deux enfants (4 personnes) :	1 800 €
Par personne supplémentaire :	300 €

Frais de dossier : 1 % du montant prêté plafonné à 1 500 €.

Grille de calcul rapide d'une mensualité pour 1 000 € empruntés

	12 ans	13 ans	14 ans	15 ans	16 ans	17 ans	18 ans
2,60 %	8,09148 €	7,56138 €	7,10767 €	6,71507 €	6,37212 €	6,07006 €	5,80208 €
2,70 %	8,13783 €	7,60807 €	7,15470 €	6,76245 €	6,41985 €	6,11814 €	5,85050 €
2,80 %	8,18434 €	7,65494 €	7,20193 €	6,81003 €	6,46779 €	6,16645 €	5,89917 €
2,90 %	8,23102 €	7,70199 €	7,24935 €	6,85782 €	6,51596 €	6,21498 €	5,94808 €
3,00 %	8,27787 €	7,74921 €	7,29695 €	6,90582 €	6,56434 €	6,26375 €	5,99723 €
3,10 %	8,32487 €	7,79661 €	7,34475 €	6,95401 €	6,61293 €	6,31274 €	6,04663 €
3,20 %	8,37204 €	7,84419 €	7,39274 €	7,00241 €	6,66174 €	6,36197 €	6,09626 €
3,30 %	8,41938 €	7,89195 €	7,44092 €	7,05101 €	6,71077 €	6,41142 €	6,14614 €
3,40 %	8,46688 €	7,93988 €	7,48929 €	7,09982 €	6,76001 €	6,46110 €	6,19626 €
3,50 %	8,51454 €	7,98798 €	7,53784 €	7,14883 €	6,80947 €	6,51100 €	6,24661 €
3,60 %	8,56236 €	8,03627 €	7,58659 €	7,19803 €	6,85914 €	6,56114 €	6,29721 €
3,70 %	8,61035 €	8,08473 €	7,63552 €	7,24744 €	6,90903 €	6,61150 €	6,34805 €
3,80 %	8,65850 €	8,13336 €	7,68465 €	7,29706 €	6,95912 €	6,66209 €	6,39912 €

Garanties : privilégier la Caution Crédit Logement, à défaut l'hypothèque légale spéciale du prêteur de deniers.

Projet : financement immobilier

Valeur du bien à financer :	516 000 €	
Apport personnel :	51 600 €	(10 %)
Montant du financement :	464 400 €	
Durée du prêt :	16 ans	
Taux hors assurance :	3,20 %	
Taux assurance emprunteur :	0,40 %	du capital emprunté par tête et par an

Mensualité hors assurance : 3 093,71 €

Mensualité assurance comprise : 3 403,31 €

Taux d'endettement : 34,80 %

Frais de dossier : 1 500 €

Coût total du crédit
(hors frais de garantie) : **190 535,52 €**