Generali Iard

Annexe RSSF
QRT (Etats de Reporting Quantitatif) publics

Exercice 2017

Generali.com

Bilan (1/2)
S.02.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	0
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	**R0070**	**5 355 998**
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	276 833
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	715 946
Actions	*R0100*	*88 257*
Actions – cotées	R0110	64 901
Actions – non cotées	R0120	23 356
Obligations	*R0130*	*4 043 967*
Obligations d'État	R0140	2 321 457
Obligations d'entreprise	R0150	1 497 214
Titres structurés	R0160	167 008
Titres garantis	R0170	58 288
Organismes de placement collectif	R0180	145 518
Produits dérivés	R0190	520
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	84 957
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	**R0230**	**322 972**
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	192
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	322 779
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	**R0270**	**675 201**
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	675 201
Non-vie hors santé	R0290	675 188
Santé similaire à la non-vie	R0300	13
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	0
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	28 047
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	557 809
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	122 938
Autres créances (hors assurance)	R0380	60 843
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	104 571
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	7 373
Total de l'actif	**R0500**	**7 235 752**

Bilan (2/2)
S.02.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	**R0510**	**4 127 784**
Provisions techniques non-vie (hors santé)	**R0520**	**4 082 779**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	3 849 096
Marge de risque	R0550	233 683
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	**R0560**	**45 005**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	44 811
Marge de risque	R0590	195
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	**R0600**	**360 204**
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	**R0610**	**0**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	**R0650**	**360 204**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	349 620
Marge de risque	R0680	10 585
Provisions techniques UC et indexés	**R0690**	**0**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	18 919
Provisions pour retraite	R0760	13 401
Dépôts des réassureurs	R0770	35 296
Passifs d'impôts différés	R0780	145 176
Produits dérivés	R0790	734
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	180 065
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	88 256
Autres dettes (hors assurance)	R0840	121 273
Passifs subordonnés	**R0850**	**48 286**
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	48 286
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	140 920
Total du passif	**R0900**	**5 280 315**

Excédent d'actif sur passif	**R1000**	**1 955 437**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité (1/2)
S.05.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)								
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Primes émises										
Brut – assurance directe	R0110	853	10 271	0	180 850	324 160	108 362	878 194	176 415	1 363
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	11 725	10 240	48 213	31 387	6 150	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130									
Part des réassureurs	R0140	506	8	0	2 253	23 872	107 938	188 785	57 806	1 113
Net	**R0200**	**347**	**10 262**	**0**	**190 322**	**310 528**	**48 637**	**720 796**	**124 759**	**250**
Primes acquises										
Brut – assurance directe	R0210	855	10 274	0	181 180	324 810	112 050	880 793	175 355	694
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	11 725	10 239	45 830	31 995	7 876	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230									
Part des réassureurs	R0240	507	8	0	2 253	23 892	123 966	212 144	59 940	787
Net	**R0300**	**348**	**10 266**	**0**	**190 653**	**311 156**	**33 914**	**700 643**	**123 292**	**-92**
Charge des sinistres										
Brut – assurance directe	R0310	673	6 857	0	179 794	182 732	31 243	504 318	96 509	347
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	9 473	10 028	31 705	211 892	3 775	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330									
Part des réassureurs	R0340	71	1	0	161	10 245	33 022	308 173	41 645	347
Net	**R0400**	**602**	**6 856**	**0**	**189 107**	**182 515**	**29 926**	**408 037**	**58 638**	**0**
Variation des autres provisions techniques										
Brut – assurance directe	R0410	0	356	0	-2 075	0	44	-22 967	1 023	-87
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	0	1 651	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430									
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R0500**	**0**	**356**	**0**	**-2 075**	**0**	**44**	**-22 967**	**2 674**	**-87**
Dépenses engagées	**R0550**	**-160**	**2 242**	**0**	**63 787**	**77 713**	**14 915**	**269 821**	**65 930**	**-240**
Autres dépenses	R1200									
Total des dépenses	**R1300**									

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Primes émises										
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Primes acquises										
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1600**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charge des sinistres										
Brut	R1610	0	0	0	0	0	-15 212	0	0	**-15 212**
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1700**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-15 212**	**0**	**0**	**-15 212**
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710	0	0	0	0	0	-6 084	0	0	**-6 084**
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1800**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-6 084**	**0**	**0**	**-6 084**
Dépenses engagées	**R1900**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Autres dépenses	**R2500**									**0**
Total des dépenses	**R2600**									**0**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité (2/2)
S.05.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total
		Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primes émises									
Brut – assurance directe	R0110	0	0	0					**1 680 467**
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0					**107 715**
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0	0	0	**382 281**
Net	**R0200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 405 901**
Primes acquises									
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0					**1 686 012**
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0					**107 666**
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0	0	0	**423 498**
Net	**R0300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 370 179**
Charge des sinistres									
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0					**1 002 472**
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0					**266 873**
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0	0	0	**393 665**
Net	**R0400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**875 681**
Variation des autres provisions techniques									
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0					**-23 706**
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0					**1 651**
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R0500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-22 055**
Dépenses engagées	**R0550**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**494 007**
Autres dépenses	R1200								**7 543**
Total des dépenses	**R1300**								**501 551**

Primes, sinistres et dépenses par pays (1/2)
S.05.02.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut – assurance directe	R0110	1 601 293	0	0	0	0	0	1 601 293
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	38 257	0	0	0	0	0	38 257
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	317 473	0	0	0	0	0	317 473
Net	**R0200**	**1 322 077**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 322 077**
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	1 615 713	0	0	0	0	0	1 615 713
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	54 842	0	0	0	0	0	54 842
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	354 731	0	0	0	0	0	354 731
Net	**R0300**	**1 315 824**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 315 824**
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	952 763	0	0	0	0	0	952 763
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	31 376	0	0	0	0	0	31 376
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	137 365	0	0	0	0	0	137 365
Net	**R0400**	**846 774**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**846 774**
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410	-23 349	0	0	0	0	0	-23 349
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	1 651	0	0	0	0	0	1 651
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R0500**	**-21 698**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-21 698**
Dépenses engagées	**R0550**	476 701	0	0	0	0	0	476 701
Autres dépenses	**R1200**							7 244
Total des dépenses	**R1300**							**483 944**

Primes, sinistres et dépenses par pays (2/2)
S.05.02.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R01400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Primes acquises								
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1600**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charge des sinistres								
Brut	R1610	-15 221	0	0	0	0	0	-15 221
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1700**	**-15 221**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-15 221**
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	-6 120	0	0	0	0	0	-6 120
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1800**	**-6 120**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-6 120**
Dépenses engagées	**R1900**	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses	**R2500**							0
Total des dépenses	**R2600**							**0**

Provisions techniques vie et santé SLT (1/2)
S.12.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte			Autres assurances vie			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	**R0010**	**0**	**0**			**0**			**0**	**0**	**0**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0			0			0	0	**0**
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque											
Meilleure estimation											
Meilleure estimation brute	**R0030**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**	**349 620**	**0**	**349 620**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	0		0	0		0	0	0	**0**	**0**
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total	R0090	0		0	0		0	0	349 620	0	349 620
Marge de risque	**R0100**	**0**	**0**			**0**			**10 585**	**0**	**10 585**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques											
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0			0			0	0	**0**
Meilleure estimation	R0120	0		0	0		0	0	0	0	**0**
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	**0**
Provisions techniques – Total	**R0200**	**0**	**0**			**0**			**360 204**	**0**	**360 204**

Provisions techniques vie et santé SLT (2/2)
S.12.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	**Total (santé similaire à la vie)**
			Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Provisions techniques calculées comme un tout	**R0010**	**0**			**0**	**0**	**0**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0			0	0	**0**
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque							
Meilleure estimation							
Meilleure estimation brute	**R0030**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080		0	0	0	0	**0**
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total	R0090		0	0	0	0	**0**
Marge de risque	**R0100**	**0**			**0**	**0**	**0**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques							
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0			0	0	**0**
Meilleure estimation	R0120		0	0	0	0	**0**
Marge de risque	R0130	0			0	0	**0**
Provisions techniques – Total	**R0200**	**0**			**0**	**0**	**0**

Provisions techniques non-vie (1/2)
S.17.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée							
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Provisions techniques calculées comme un tout	**R0010**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	**R0050**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	0	1 476	0	44 509	184	43 957	86 194	35 364
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	0	-36	0	2 909	-7 415	19 604	-9 103	3 073
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	1 511	0	41 601	7 600	24 353	95 297	32 291
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	148	43 187	0	1 043 942	104 342	315 979	1 120 904	1 052 708
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	42	7	0	92 072	10 896	104 798	329 303	128 679
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	107	43 179	0	951 870	93 446	211 181	791 601	924 029
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**148**	**44 662**	**0**	**1 088 452**	**104 526**	**359 936**	**1 207 098**	**1 088 072**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**107**	**44 691**	**0**	**993 471**	**101 046**	**235 534**	**886 898**	**956 319**
Marge de risque	**R0280**	**32**	**163**	**0**	**93 263**	**4 963**	**14 583**	**48 080**	**72 701**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques									
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total									
Provisions techniques – Total	**R0320**	**180**	**44 825**	**0**	**1 181 715**	**109 489**	**374 518**	**1 255 177**	**1 160 772**
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total	**R0330**	**42**	**-28**	**0**	**94 981**	**3 481**	**124 402**	**320 200**	**131 752**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**139**	**44 853**	**0**	**1 086 734**	**106 009**	**250 116**	**934 977**	**1 029 020**

Provisions techniques non-vie (2/2)
S.17.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée				Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie
		Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Provisions techniques calculées comme un tout	**R0010**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	**R0050**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour primes		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut	R0060	582	0	0	0	0	0	0	0	**212 266**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	373	0	0	0	0	0	0	0	**9 404**
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	209	0	0	0	0	0	0	0	**202 862**
Provisions pour sinistres		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut	R0160	431	0	0	0	0	0	0	0	**3 681 640**
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	**665 797**
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	431	0	0	0	0	0	0	0	**3 015 843**
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**1 013**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 893 906**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**640**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 218 705**
Marge de risque	**R0280**	**94**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**233 878**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Meilleure estimation	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Marge de risque	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Provisions techniques – Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total	**R0320**	**1 107**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 127 784**
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total	**R0330**	**373**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**675 201**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**734**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 452 583**

Sinistres en non-vie (1/2)
S.19.01.21

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

Ligne d'activité / année de souscription	Z0010	année d'accident

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Prior	R0100											72 392	R0100	72 392	5 176 327
N-9	R0160	486 114	404 929	93 627	43 602	30 486	25 438	19 392	14 620	13 496	10 331		R0160	10 331	1 142 034
N-8	R0170	580 718	413 844	85 258	45 333	38 104	24 628	21 527	23 098	16 206			R0170	16 206	1 248 717
N-7	R0180	568 917	449 454	97 283	44 258	37 963	23 977	26 707	16 543				R0180	16 543	1 265 103
N-6	R0190	484 527	424 491	106 551	47 608	43 620	44 795	33 010					R0190	33 010	1 184 602
N-5	R0200	499 558	410 769	111 864	48 177	33 170	29 094						R0200	29 094	1 132 633
N-4	R0210	447 371	413 948	89 040	42 010	30 183							R0210	30 183	1 022 552
N-3	R0220	367 551	331 328	79 263	50 895								R0220	50 895	829 037
N-2	R0230	343 769	343 241	94 395									R0230	94 395	781 405
N-1	R0240	380 551	354 074										R0240	354 074	734 624
N	R0250	359 291											R0250	359 291	359 291
													Total R0260	1 066 413	14 876 325

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées
(valeur absolue)

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Prior	R0100											453 205	R0100	415 209
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 233		R0160	62 369
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	102 583			R0170	94 191
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	176 221				R0180	161 537
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	184 035					R0190	168 811
N-5	R0200	0	0	0	0	0	180 816						R0200	165 977
N-4	R0210	0	0	0	0	231 225							R0210	211 401
N-3	R0220	0	0	0	239 824								R0220	219 857
N-2	R0230	0	0	305 783									R0230	281 547
N-1	R0240	0	396 233										R0240	368 235
N	R0250	715 616											R0250	676 530
													Total R0260	2 825 664

Sinistres en non-vie (2/2)
S.19.01.21

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

année de souscription / année d'accident	Z0010	année de souscription

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Prior	R0100											1 261	1 261	308 330
N-9	R0160	14 437	32 487	11 126	4 793	1 634	736	797	654	-445	990		990	67 209
N-8	R0170	12 355	35 349	16 955	5 091	4 184	2 423	493	406	491			491	77 747
N-7	R0180	10 934	32 475	12 658	3 354	4 656	4 082	-97	886				886	68 948
N-6	R0190	11 600	35 506	8 862	1 390	920	1 558	550					550	60 386
N-5	R0200	15 724	28 980	10 980	2 867	1 323	872						872	60 746
N-4	R0210	13 613	24 031	7 820	1 383	801							801	47 648
N-3	R0220	16 087	36 203	11 785	2 591								2 591	66 666
N-2	R0230	17 168	32 667	9 203									9 203	59 038
N-1	R0240	20 393	32 587										32 587	52 980
N	R0250	13 669											13 669	13 669
Total	R0260												63 901	883 365

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées
(valeur absolue)

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Prior	R0100											12 763	12 552
N-9	R0160										1 431		1 407
N-8	R0170									3 149			3 097
N-7	R0180								11 365				11 177
N-6	R0190							1 306					1 285
N-5	R0200						2 320						2 282
N-4	R0210					3 517							3 459
N-3	R0220				2 971								2 922
N-2	R0230			8 510									8 370
N-1	R0240		24 986										24 573
N	R0250	60 784											59 778
Total	R0260												130 901

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires S.22.01.21

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	**R0010**	4 487 988	0	0	11 404	0
Fonds propres de base	**R0020**	1 931 724	0	0	-8 460	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	**R0050**	1 931 724	0	0	-8 460	0
Capital de solvabilité requis	**R0090**	983 706	0	0	104 700	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0100**	1 931 724	0	0	-8 460	0
Minimum de capital requis	**R0110**	427 172	0	0	-4 366	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	**94 630**	94 630		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	**608 947**	608 947		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	**0**	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	**0**		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	**0**	0			
Actions de préférence	R0090	**0**		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	**0**		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	**1 179 860**	1 179 860			
Passifs subordonnés	R0140	**48 286**		0	48 286	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	**0**				0
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	**0**	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	**0**				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	**0**	0	0	0	
Total fonds propres de base après déductions	**R0290**	**1 931 724**	**1 883 437**	**0**	**48 286**	**0**

Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	**0**			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	**0**			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	**0**			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	**0**			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	**0**			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	**0**			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	**0**			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	**0**			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	**0**			0	0
Total fonds propres auxiliaires	**R0400**	**0**			**0**	**0**

Fonds propres (2/2)
S.23.01.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	**R0500**	**1 931 724**	**1 883 437**	**0**	**48 286**	**0**
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0510**	**1 931 724**	**1 883 437**	**0**	**48 286**	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	**R0540**	**1 931 724**	**1 883 437**	**0**	**48 286**	**0**
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0550**	**1 931 724**	**1 883 437**	**0**	**48 286**	
Capital de solvabilité requis	**R0580**	**983 706**				
Minimum de capital requis	**R0600**	**427 172**				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	**R0620**	**196,37%**				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	**R0640**	**452,21%**				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	**1 955 437**
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	72 000
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	**703 577**
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	**0**
Réserve de réconciliation	**R0760**	**1 179 860**
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	80 093
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	**R0790**	**80 093**

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel
S.25.02.21

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel

Numéro d'identification unique du composant	Description des composants	Calcul du capital de solvabilité requis	Montant modélisé	USP	Simplifications
C0010	C0020	C0030	C0070	C0080	C0090
FIN01	Risque de marché	375 863	375 863		
CRD01	Risque de crédit	255 723	255 723		
LUW01	Risque de souscription vie	8 037	8 037		
NUW01	Risque de souscription non-vie	872 363	872 363		
OPE01	Risque opérationnel	117 368	0		
XT01	Cross Terms	1 976	1 976		
NDT01	Impact fiscal	-182 419	-182 419		
MOD01	Capital supplémentaire	151 943	0		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	1 600 855
Diversification	R0060	-617 148
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	**R0200**	**983 706**
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	**R0220**	**983 706**
Autres informations sur le SCR		
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des provisions techniques	R0300	0
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des impôts différés	R0310	-182 419
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement
S.28.01.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

Calcul du MCR non-vie		Activités en non-vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	107	348
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	44 691	10 266
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	993 471	189 295
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	101 046	311 156
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	235 534	34 045
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	886 898	700 675
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	956 319	124 950
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	640	-81
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

Calcul du MCR vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	349 620	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	419 830	0
RésultatMCRL	R0200	0	7 342

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	427 172
Capital de solvabilité requis	R0310	983 706
Plafond du MCR	R0320	442 668
Plancher du MCR	R0330	245 927
MCR combiné	R0340	427 172
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700

		C0070
Minimum de capital requis	**R0400**	**427 172**