Exercice 2019

Generali Iard

Generali.com

ANNEXE RSSF

Etats de Reporting Quantitatif (QRT)

Crédit photo : Gettyimages

Bilan (1/2)
S.02.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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	23 149
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	**R0070**	**5 574 346**
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	280 926
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	794 431
Actions	*R0100*	*395 167*
Actions – cotées	R0110	215 807
Actions – non cotées	R0120	179 360
Obligations	*R0130*	*3 805 770*
Obligations d'État	R0140	2 137 823
Obligations d'entreprise	R0150	1 530 975
Titres structurés	R0160	107 135
Titres garantis	R0170	29 837
Organismes de placement collectif	R0180	294 654
Produits dérivés	R0190	3 398
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	0
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	**R0230**	**423 847**
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	60
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	423 787
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	**R0270**	**836 098**
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	836 098
Non-vie hors santé	R0290	835 980
Santé similaire à la non-vie	R0300	118
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	25 238
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	428 157
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	47 930
Autres créances (hors assurance)	R0380	39 295
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	135 192
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3 903
Total de l'actif	**R0500**	**7 537 154**

Bilan (2/2)
S.02.01.02

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	**R0510**	**4 476 496**
Provisions techniques non-vie (hors santé)	**R0520**	**4 421 156**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	4 130 779
Marge de risque	R0550	290 377
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	**R0560**	**55 340**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	55 275
Marge de risque	R0590	65
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	**R0600**	**450 509**
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**	**450 509**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	438 476
Marge de risque	R0680	12 033
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	5 814
Provisions pour retraite	R0760	14 625
Dépôts des réassureurs	R0770	178 572
Passifs d'impôts différés	R0780	81 587
Produits dérivés	R0790	16 870
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	7 582
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	125 842
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	64 789
Autres dettes (hors assurance)	R0840	151 729
Passifs subordonnés	**R0850**	**48 247**
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	48 247
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	108 389
Total du passif	**R0900**	**5 731 053**

Excédent d'actif sur passif	**R1000**	**1 806 102**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut – assurance directe	R0110	1 496	11 808	0	180 827	339 090	120 548	899 493	205 616	574
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0	60 781	22 128	7 482	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130									
Part des réassureurs	R0140	340	1 487	0	1 155	24 598	105 912	214 168	73 683	574
Net	**R0200**	**1 156**	**10 322**	**0**	**179 672**	**314 493**	**75 417**	**707 453**	**139 415**	**0**
Primes acquises		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut – assurance directe	R0210	1 499	11 813	0	180 815	339 019	116 383	898 341	203 322	550
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0	43 701	22 021	7 504	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230									
Part des réassureurs	R0240	340	1 487	0	1 155	24 526	104 765	193 108	66 265	211
Net	**R0300**	**1 159**	**10 326**	**0**	**179 659**	**314 493**	**55 319**	**727 254**	**144 561**	**340**
Charge des sinistres		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut – assurance directe	R0310	747	8 431	0	183 866	183 270	75 422	633 136	117 260	327
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	2	0	0	-2 076	36	55 102	-3 121	1 058	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330									
Part des réassureurs	R0340	20	506	0	7 974	-929	63 376	205 544	58 553	358
Net	**R0400**	**729**	**7 925**	**0**	**173 815**	**184 235**	**67 148**	**424 471**	**59 766**	**-30**
Variation des autres provisions techniques		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut – assurance directe	R0410	0	1 595	0	-25	0	-1 133	17 830	265	33
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	-10	523	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430									
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R0500**	**0**	**1 595**	**0**	**-25**	**0**	**-1 133**	**17 820**	**787**	**33**
Dépenses engagées	**R0550**	**-140**	**2 408**	**0**	**48 795**	**81 400**	**22 493**	**286 490**	**82 079**	**40**
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	2 638	0	0	**2 638**
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1700**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 638**	**0**	**0**	**2 638**
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710	0	0	0	0	0	-9 643	0	0	**-9 643**
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1800**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9 643**	**0**	**0**	**-9 643**
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 : **31/12/2019**
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					1 759 452
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0					90 391
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				0	11 540	-5 605	27 633	33 567
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	2 859	4 698	4 292	433 765
Net	**R0200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 681**	**-10 303**	**23 340**	**1 449 645**
Primes acquises									
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0					1 751 742
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0					73 226
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				0	11 629	12 487	26 798	50 915
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	2 652	4 698	4 292	403 498
Net	**R0300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 977**	**7 790**	**22 506**	**1 472 384**
Charge des sinistres									
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0					1 202 459
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0					51 001
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				0	34 190	-19 134	-3 999	11 057
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	2 426	4 290	-12 742	329 376
Net	**R0400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**31 765**	**-23 425**	**8 743**	**935 142**
Variation des autres provisions techniques									
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0					18 565
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0					513
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**	**19 078**
Dépenses engagées	**R0550**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-135**	**1 253**	**0**	**524 683**
Autres dépenses	R1200								**15 182**
Total des dépenses	**R1300**								**539 865**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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	1 677 394	0	0	0	0	0	1 677 394
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	46 218	0	0	0	0	0	46 218
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	17 660	0	0	0	0	0	17 660
Part des réassureurs	R0140	388 374	0	0	0	0	0	388 374
Net	**R0200**	**1 352 898**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 352 898**
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	1 672 923	0	0	0	0	0	1 672 923
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	46 088	0	0	0	0	0	46 088
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	17 569	0	0	0	0	0	17 569
Part des réassureurs	R0240	358 179	0	0	0	0	0	358 179
Net	**R0300**	**1 378 400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 378 400**
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	1 155 732	0	0	0	0	0	1 155 732
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	5 623	0	0	0	0	0	5 623
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	23 336	0	0	0	0	0	23 336
Part des réassureurs	R0340	316 616	0	0	0	0	0	316 616
Net	**R0400**	**868 074**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**868 074**
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410	19 204	0	0	0	0	0	19 204
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	513	0	0	0	0	0	513
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**	**19 718**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**19 718**
Dépenses engagées	**R0550**	504 035	0	0	0	0	0	504 035
Autres dépenses	**R1200**							14 683
Total des dépenses	**R1300**							**518 718**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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**
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**
Charge des sinistres								
Brut	R1610	2 629	0	0	0	0	0	2 629
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1700**	**2 629**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 629**
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	-9 660	0	0	0	0	0	-9 660
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1800**	**-9 660**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-9 660**
Dépenses engagées	**R1900**	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses	**R2500**							0
Total des dépenses	**R2600**							

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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**	**438 476**	**0**	**438 476**
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	438 476	0	438 476
Marge de risque	**R0100**	**0**							**12 033**	**0**	**12 033**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques											
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0				0			0	0	**0**
Meilleure estimation	R0120	0					0	0	0	0	**0**
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	**0**
Provisions techniques – Total	**R0200**	**0**	**0**			**0**			**450 509**	**0**	**450 509**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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**
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 : **31/12/2019**
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	19	5 572	0	36 736	9 087	36 052	118 466	19 103
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	8	0	0	442	-5 900	15 314	25 494	14 079
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	11	5 572	0	36 294	14 987	20 738	92 972	5 023
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	103	49 581	0	1 030 158	91 452	261 565	1 141 141	1 150 792
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	32	78	0	73 654	8 366	113 557	339 285	167 753
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	71	49 503	0	956 504	83 086	148 008	801 856	983 040
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**123**	**55 153**	**0**	**1 066 894**	**100 539**	**297 617**	**1 259 607**	**1 169 895**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**82**	**55 075**	**0**	**992 798**	**98 073**	**168 746**	**894 829**	**988 063**
Marge de risque	**R0280**	**11**	**54**	**0**	**114 177**	**7 032**	**13 992**	**54 368**	**96 865**
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**	**134**	**55 206**	**0**	**1 181 071**	**107 571**	**311 610**	**1 313 976**	**1 266 760**
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**	**40**	**78**	**0**	**74 096**	**2 467**	**128 871**	**364 779**	**181 832**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**93**	**55 129**	**0**	**1 106 975**	**105 105**	**182 738**	**949 197**	**1 084 927**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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**
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	**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										
Meilleure estimation										
Provisions pour primes										
Brut	R0060	0	0	0	0	0	-88	0	0	**224 948**
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	0	0	0	0	-67	0	0	**49 371**
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	0	0	0	0	-21	0	0	**175 577**
Provisions pour sinistres										
Brut	R0160	2 352	0	0	0	0	154 421	14 361	65 179	**3 961 107**
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	1 175	0	0	0	0	33 071	4 421	45 335	**786 727**
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	1 177	0	0	0	0	121 350	9 940	19 844	**3 174 380**
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**2 352**	**0**	**0**	**0**	**0**	**154 334**	**14 361**	**65 179**	**4 186 054**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**1 177**	**0**	**0**	**0**	**0**	**121 329**	**9 940**	**19 844**	**3 349 956**
Marge de risque	**R0280**	**19**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 690**	**911**	**323**	**290 442**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques										
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										
Provisions techniques – Total	**R0320**	**2 371**	**0**	**0**	**0**	**0**	**157 024**	**15 272**	**65 502**	**4 476 496**
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**	**1 175**	**0**	**0**	**0**	**0**	**33 004**	**4 421**	**45 335**	**836 098**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**1 196**	**0**	**0**	**0**	**0**	**124 019**	**10 852**	**20 167**	**3 640 398**

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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)

	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Prior	R0100											70 284	R0100	70 284	5 651 981
N-9	R0160	568 974	449 553	97 297	44 227	37 859	23 857	26 758	16 779	21 190	15 715		R0160	15 715	1 302 208
N-8	R0170	484 628	424 523	106 536	47 477	43 467	44 579	33 072	26 931	21 554			R0170	21 554	1 232 767
N-7	R0180	499 494	410 024	111 359	47 571	32 644	28 554	21 847	17 365				R0180	17 365	1 168 857
N-6	R0190	447 127	413 291	88 647	41 813	29 514	19 938	25 578					R0190	25 578	1 065 909
N-5	R0200	368 747	331 098	78 912	50 196	24 079	27 310						R0200	27 310	880 342
N-4	R0210	345 319	342 915	93 166	31 878	26 775							R0210	26 775	840 054
N-3	R0220	381 728	348 202	87 450	45 253								R0220	45 253	862 633
N-2	R0230	360 171	337 806	103 135									R0230	103 135	801 113
N-1	R0240	377 413	386 097										R0240	386 097	763 510
N	R0250	390 794											R0250	390 794	390 794
													Total R0260	1 129 861	14 960 168

Année de développement

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

	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Fin d'année (données actualisées)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Prior	R0100											486 573	R0100	469 743
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	154 641	143 745		R0160	138 785
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	168 849	148 658			R0170	143 873
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	157 685	143 602				R0180	138 796
N-6	R0190	0	0	0	0	0	181 020	176 120					R0190	169 768
N-5	R0200	0	0	0	0	207 853	189 566						R0200	182 754
N-4	R0210	0	0	0	254 224	211 100							R0210	203 807
N-3	R0220	0	0	292 408	252 335								R0220	243 656
N-2	R0230	0	422 847	316 325									R0230	306 176
N-1	R0240	842 289	467 875										R0240	454 637
N	R0250	812 662											R0250	792 449
													Total R0260	3 244 445

Année de développement

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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													
	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Prior	R0100											-799	R0100	-799	345 076
N-9	R0160	10 901	32 294	12 536	2 944	1 475	2 365	-159	895	1 363	-59		R0160	-59	64 553
N-8	R0170	11 580	35 924	9 137	1 399	920	1 561	537	-379	-111			R0170	-111	60 569
N-7	R0180	16 138	30 261	11 419	3 243	1 739	873	1 694	-547				R0180	-547	64 822
N-6	R0190	14 058	24 823	8 186	1 472	778	92	10 426					R0190	10 426	59 835
N-5	R0200	16 217	36 844	12 284	2 672	918	280						R0200	280	69 216
N-4	R0210	17 472	33 046	9 325	3 921	854							R0210	854	64 619
N-3	R0220	20 507	37 497	12 857	8 727								R0220	8 727	79 588
N-2	R0230	13 440	39 656	10 702									R0230	10 702	63 797
N-1	R0240	11 375	41 566										R0240	41 566	52 941
N	R0250	11 063											R0250	11 063	11 063
													Total R0260	82 102	936 077

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

		Année de développement												
	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Fin d'année (données actualisées)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Prior	R0100											10 860	R0100	10 766
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	6 851	4 942		R0160	4 900
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	744	737			R0170	731
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	2 627	5 191				R0180	5 146
N-6	R0190	0	0	0	0	0	3 358	2 581					R0190	2 558
N-5	R0200	0	0	0	0	2 257	2 262						R0200	2 243
N-4	R0210	0	0	0	4 796	3 249							R0210	3 221
N-3	R0220	0	0	12 219	6 940								R0220	6 880
N-2	R0230	0	20 760	9 948									R0230	9 862
N-1	R0240	59 820	27 065										R0240	26 831
N	R0250	51 578											R0250	51 132
													Total R0260	124 271

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

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
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	4 927 005	0	0	23 856	0
Fonds propres de base	R0020	1 752 337	0	0	-15 509	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 752 337	0	0	-15 509	0
Capital de solvabilité requis	R0090	1 093 163	0	0	120 118	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 752 337	0	0	-15 509	0
Minimum de capital requis	R0110	465 732	0	0	583	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : **Generali Iard**
Date : **31/12/2019**
Devise : **KEUR-milliersd'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	**1 000 513**	1 000 513			
Passifs subordonnés	R0140	**48 247**		0	48 247	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**	**1 752 337**	**1 704 090**	**0**	**48 247**	**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	
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 : **31/12/2019**
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**	**1 752 337**	**1 704 090**	**0**	**48 247**	**0**
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0510**	**1 752 337**	**1 704 090**	**0**	**48 247**	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	**R0540**	**1 752 337**	**1 704 090**	**0**	**48 247**	**0**
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0550**	**1 752 337**	**1 704 090**	**0**	**48 247**	
Capital de solvabilité requis	**R0580**	**1 093 163**				
Minimum de capital requis	**R0600**	**465 732**				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	**R0620**	**160,30%**				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	**R0640**	**376,25%**				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	**1 806 102**
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	102 011
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**	**1 000 513**
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	66 596
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	**R0790**	**66 596**

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 : **31/12/2019**
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	307 266	307 266		
CRD01	Risque de crédit	214 122	214 122		
LUW01	Risque de souscription vie	11 171	11 171		
NUW01	Risque de souscription non-vie	690 714	690 714		
OPE01	Risque opérationnel	124 964	0		
XT01	Cross Terms	5 612	5 612		
MOD01	Capital supplémentaire	142 891	0		
NDT01	Impact fiscal	-158 966	-158 966		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	1 337 775
Diversification	R0060	-244 611
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**	**1 093 163**
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	**R0220**	**1 093 163**
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	-158 966
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 : **31/12/2019**
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	82	1 159
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	55 075	10 326
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	992 798	190 505
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	98 073	323 698
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	168 746	62 350
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	894 829	738 384
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	988 063	142 889
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	1 177	338
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	121 329	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	9 940	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	19 844	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	438 476	
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	456 524	0
RésultatMCRL	R0200	0	9 208

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	465 732
Capital de solvabilité requis	R0310	1 093 163
Plafond du MCR	R0320	491 923
Plancher du MCR	R0330	273 291
MCR combiné	R0340	465 732
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700

		C0070
Minimum de capital requis	**R0400**	**465 732**