



Exercice 2019

Generali Vie

Generali.com

ANNEXE RSSF

Etats de Reporting Quantitatif (QRT)

Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité : **Generali Vie**
 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	88 328
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	87 251 161
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	2 257 446
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	5 674 735
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>3 257 477</i>
Actions – cotées	R0110	2 958 537
Actions – non cotées	R0120	298 940
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>68 645 240</i>
Obligations d'État	R0140	40 168 652
Obligations d'entreprise	R0150	24 918 327
Titres structurés	R0160	2 893 747
Titres garantis	R0170	664 515
Organismes de placement collectif	R0180	7 284 904
Produits dérivés	R0190	131 358
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	23 105 180
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	2 879 074
Avances sur police	R0240	323 297
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	4 649
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	2 551 129
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	585 678
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	0
Non-vie hors santé	R0290	0
Santé similaire à la non-vie	R0300	0
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	585 678
Santé similaire à la vie	R0320	446 928
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	138 750
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	38 277
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	2 719 202
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	34 329
Autres créances (hors assurance)	R0380	395 815
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	370 340
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	147 115
Total de l'actif	R0500	117 614 499

Bilan (2/2)

S.02.01.02

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

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	0
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	0
Marge de risque	R0550	0
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	0
Marge de risque	R0590	0
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	82 839 720
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	3 631 897
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	3 501 017
Marge de risque	R0640	130 880
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	79 207 823
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	78 809 062
Marge de risque	R0680	398 761
Provisions techniques UC et indexés	R0690	22 700 096
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	22 576 781
Marge de risque	R0720	123 315
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	44 633
Provisions pour retraite	R0760	62 746
Dépôts des réassureurs	R0770	294 451
Passifs d'impôts différés	R0780	396 549
Produits dérivés	R0790	328 961
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	56 874
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 314 202
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	51 483
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 531 756
Passifs subordonnés	R0850	199 248
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	199 248
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	225 086
Total du passif	R0900	110 045 805
Excédent d'actif sur passif	R1000	7 568 694

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

S.05.02.01

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

Primes, sinistres et dépenses par pays

	R0010	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
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut – assurance directe	R0110	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0200	0	0	0	0	0	0	0
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0300	0	0	0	0	0	0	0
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0400	0	0	0	0	0	0	0
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
Dépenses engagées	R0550	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses	R1200	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses	R1300	0	0	0	0	0	0	0

Primes, sinistres et dépenses par pays (2/2)

S.05.02.01

Entité : Generali Vie
 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
			C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
	R01400								
Primes émises									
Brut	R1410	10 002 466	0	0	0	0	0	10 002 466	
Part des réassureurs	R1420	276 489	0	0	0	0	0	276 489	
Net	R1500	9 725 977	0	0	0	0	0	9 725 977	
Primes acquises									
Brut	R1510	10 002 678	0	0	0	0	0	10 002 678	
Part des réassureurs	R1520	275 997	0	0	0	0	0	275 997	
Net	R1600	9 726 682	0	0	0	0	0	9 726 682	
Charge des sinistres									
Brut	R1610	11 898 888	0	0	0	0	0	11 898 888	
Part des réassureurs	R1620	256 317	0	0	0	0	0	256 317	
Net	R1700	11 642 571	0	0	0	0	0	11 642 571	
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-100 736	0	0	0	0	0	-100 736	
Part des réassureurs	R1720	16 067	0	0	0	0	0	16 067	
Net	R1800	-116 803	0	0	0	0	0	-116 803	
Dépenses engagées	R1900	1 453 505	0	0	0	0	0	1 453 505	
Autres dépenses	R2500							63 614	
Total des dépenses	R2600							1 517 119	

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

Entité : **Generali Vie**
 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 vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)			
			C0020	C0030	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0060	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				C0090	C0100	C0150
					C0040	C0050		C0070	C0080						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	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 finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	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															
Meilleure estimation brute	R0030	75 001 280		22 576 781	0		0	1 502 483	0	2 305 298	101 385 843				
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	0		0	0		0	114 183	0	24 567	138 750				
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie - total	R0090	75 001 280		22 576 781	0		0	1 388 300	0	2 280 731	101 247 093				
Marge de risque	R0100	375 635	123 315			19 416			0	3 710	522 076				
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	0				
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	0				
Provisions techniques - Total	R0200	75 376 916	22 700 096			1 521 899			0	2 309 008	101 907 919				

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

Entité : **Generali Vie**
 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			
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	2 779 326	0	721 690	3 501 017
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	379 497	0	67 431	446 928
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total	R0090		0	2 399 829	0	654 259	3 054 089
Marge de risque	R0100	119 102			0	11 778	130 880
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	2 898 428			0	733 469	3 631 897

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

Entité : Generali Vie
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	105 539 816	0	0	245 671	0
Fonds propres de base	R0020	8 291 084	0	0	-180 261	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	8 791 084	0	0	-180 261	0
Capital de solvabilité requis	R0090	3 803 807	0	0	1 420 908	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	8 291 084	0	0	-180 261	0
Minimum de capital requis	R0110	1 711 713	0	0	639 409	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : **Generali Vie**
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 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	336 873	336 873		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	1 134 825	1 134 825		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	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050				0	0
Fonds excédentaires	R0070	874 416	874 416			
Actions de préférence	R0090				0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110				0	0
Réserve de réconciliation	R0130	4 736 220	4 736 220			
Passifs subordonnés	R0140	199 248		199 248	0	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				
Fonds propres additionnels issus des activités de retraites françaises sous le régime RPS, autorisés par le superviseur ¹		1 009 502	1 009 502			
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	8 291 084	8 091 836	199 248	0	0
<i>1 : Plus-values latentes du canton relevant de l'Art. 308ter, paragraphe 15, de la directive "Solvabilité 2" (2009/138/CE) modifiée ; l'admissibilité de ces plus-values latentes est autorisée par le superviseur selon une proportion progressivement dégressive sur la durée de la transitoire allant jusqu'à 2022.</i>						
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable 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	250 000			0	250 000
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			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	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	250 000			250 000	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	500 000			250 000	250 000

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

Entité : Generali Vie
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	2 712 787	2 712 787		
CRD01	Risque de crédit	904 615	904 615		
LUW01	Risque de souscription vie	756 997	756 997		
NUW01	Risque de souscription non-vie	0	0		
OPE01	Risque opérationnel	319 856	0		
XT01	Cross Terms	-96 515	-96 515		
NDT01	Impact fiscal	-1 062 133	0		
MOD01	Capital supplémentaire	768 527	768 527		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	4 304 133
Diversification	R0060	-1 051 508
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	551 181
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	3 803 807
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	3 803 807
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	-1 062 133
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 Vie
 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	500 161	1 197 559
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0	0
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0	0
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0	0
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0	0
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
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	72 965 721	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	5 010 917	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	22 576 781	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	4 622 178	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		155 081 912

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	79 793	0
RésultatMCR	R0200	0	2 802 825

Calcul du MCR global

MCR linéaire	R0300
Capital de solvabilité requis	R0310
Plafond du MCR	R0320
Plancher du MCR	R0330
MCR combiné	R0340
Seuil plancher absolu du MCR	R0350

C0070	2 882 617
	3 803 807
	1 711 713
	950 952
	1 711 713
	3 700

Minimum de capital requis	R0400
---------------------------	-------

C0070	1 711 713
-------	-----------