



Exercice 2019

L'Equité
Equite.com

ANNEXE RSSF

Etats de Reporting Quantitatif (QRT)



Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité : L'Equité
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	0
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 645 562
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	322
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>131 214</i>
Actions – cotées	R0110	53 399
Actions – non cotées	R0120	77 814
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>1 473 217</i>
Obligations d'État	R0140	885 741
Obligations d'entreprise	R0150	530 753
Titres structurés	R0160	51 348
Titres garantis	R0170	5 374
Organismes de placement collectif	R0180	40 008
Produits dérivés	R0190	801
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	58 069
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	58 069
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	164 799
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	164 799
Non-vie hors santé	R0290	162 649
Santé similaire à la non-vie	R0300	2 150
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	24 065
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	134 526
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	14 834
Autres créances (hors assurance)	R0380	950
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	10 937
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	8 772
Total de l'actif	R0500	2 062 514

Bilan (2/2)

S.02.01.02

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2019
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	1 256 982
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1 217 415
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	1 123 205
Marge de risque	R0550	94 211
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	39 567
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	38 598
Marge de risque	R0590	968
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	159 217
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	159 217
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	155 159
Marge de risque	R0680	4 057
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	0
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1 165
Provisions pour retraite	R0760	0
Dépôts des réassureurs	R0770	9 890
Passifs d'impôts différés	R0780	35 189
Produits dérivés	R0790	629
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	37 516
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	2 240
Autres dettes (hors assurance)	R0840	15 473
Passifs subordonnés	R0850	123 960
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	123 960
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	20 582
Total du passif	R0900	1 662 842
Excédent d'actif sur passif	R1000	399 672

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

Entité : L'Equité
 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)			
			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	0	0	0	0	0	0	0	155 159	0	155 159				
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	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 finie - total	R0090	0	0	0	0	0	0	0	155 159	0	155 159				
Marge de risque	R0100	0	0	0	0	0	0	0	4 057	0	4 057				
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques															
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Meilleure estimation	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Marge de risque	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Provisions techniques - Total	R0200	0	0	0	0	0	0	0	159 217	0	159 217				

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

Entité : L'Equité
 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 finie, 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
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
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total	R0090		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 : L'Equité
 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
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
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	-2 002	3 369	0	31 802	11 254	0	20 155	-2
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	102	-1 296	0	-2 623	0
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-2 002	3 369	0	31 700	12 550	0	22 778	-2
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	15 794	17 393	0	895 036	50 788	0	53 694	23 393
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	2 150	0	140 070	2 440	0	6 086	17 710
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	15 794	15 244	0	754 965	48 349	0	47 609	5 683
Total meilleure estimation – brut	R0260	13 792	20 762	0	926 838	62 042	0	73 849	23 391
Total meilleure estimation – net	R0270	13 792	18 612	0	786 666	60 899	0	70 387	5 681
Marge de risque	R0280	215	746	0	86 920	1 487	0	2 912	2 038
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	14 007	21 508	0	1 013 758	63 529	0	76 761	25 429
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	0	2 150	0	140 172	1 143	0	3 463	17 710
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	14 007	19 359	0	873 585	62 385	0	73 298	7 719

Provisions techniques non-vie (2/2)

S.17.01.02

Entité : L'Equité
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	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
véhicules de titrisation et de la réassurance finie, 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	2 460	0	0	0	0	0	0	67 036
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	R0140	0	160	0	0	0	0	0	0	-3 658
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	2 301	0	0	0	0	0	0	70 694
Provisions pour sinistres										
Brut	R0160	0	34 624	0	0	4 045	0	0	0	1 094 767
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	R0240	0	2	0	0	0	0	0	0	168 457
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	0	34 623	0	0	4 045	0	0	0	926 310
Total meilleure estimation – brut	R0260	0	37 085	0	0	4 045	0	0	0	1 161 803
Total meilleure estimation – net	R0270	0	36 924	0	0	4 045	0	0	0	997 004
Marge de risque	R0280	0	855	0	0	7	0	0	0	95 179
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	0	37 940	0	0	4 051	0	0	0	1 256 982
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 – total	R0330	0	161	0	0	0	0	0	0	164 799
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0340	0	37 778	0	0	4 051	0	0	0	1 092 183

Sinistres en non-vie (1/2)

S.19.01.21

Entité : L'Equité

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)

		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											22 543		22 543	1 530 927		
N-9	R0160	126 153	89 206	20 067	8 761	6 665	8 013	2 599	2 953	2 737	2 361		R0100	22 543	1 530 927		
N-8	R0170	116 902	103 880	22 663	10 731	9 329	4 706	3 051	4 358	2 743			R0160	2 361	269 516		
N-7	R0180	128 514	99 722	23 473	12 702	10 866	9 842	6 390	4 870				R0170	2 743	278 364		
N-6	R0190	134 953	97 298	20 835	13 611	6 931	6 500	5 947					R0180	4 870	296 378		
N-5	R0200	137 372	106 700	26 314	13 204	6 937	7 026						R0190	5 947	286 074		
N-4	R0210	167 273	110 835	26 355	12 552	16 446							R0200	7 026	297 552		
N-3	R0220	176 615	121 349	23 297	12 664								R0210	16 446	333 460		
N-2	R0230	177 043	127 660	28 769									R0220	12 664	333 925		
N-1	R0240	186 091	141 700										R0230	28 769	333 473		
N	R0250	232 150											R0240	141 700	327 791		
													Total	R0250	232 150	232 150	
														R0260	477 216	4 519 609	

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											188 816		188 816	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	37 495	32 628		R0100	182 231	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	38 753	35 090			R0160	31 416	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	39 560	34 380				R0170	33 806	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	58 465	54 007					R0180	33 184	
N-5	R0200	0	0	0	0	53 185	35 066						R0190	52 103	
N-4	R0210	0	0	0	96 310	102 905							R0200	33 810	
N-3	R0220	0	0	70 832	59 619								R0210	99 047	
N-2	R0230	0	131 254	129 451									R0220	57 461	
N-1	R0240	249 940	119 701										R0230	124 755	
N	R0250	237 646											R0240	115 537	
													Total	R0250	232 291
														R0260	995 641

Sinistres en non-vie (2/2)

S.19.01.21

Entité : L'Equité
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)

Year		Année de développement										Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +	C0170
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			
Prior	R0100											0	R0100	0	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0		R0160	0	0	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0		R0170	0	0	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0				R0180	0	0	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0				R0190	0	0	
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0					R0200	0	0	
N-4	R0210	0	0	0	0	0						R0210	0	0	
N-3	R0220	0	0	0	0							R0220	0	0	
N-2	R0230	0	0	0								R0230	0	0	
N-1	R0240	0	0									R0240	0	0	
N	R0250	0										R0250	0	0	
												Total	R0260	0	0

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Year		Année de développement										Fin d'année (données actualisées)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +	C0360
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Prior	R0100											0	R0100	0
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0		R0170	0	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0				R0180	0	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0				R0190	0	
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0					R0200	0	
N-4	R0210	0	0	0	0	0						R0210	0	
N-3	R0220	0	0	0	0							R0220	0	
N-2	R0230	0	2	0								R0230	0	
N-1	R0240	1	0									R0240	0	
N	R0250	0										R0250	0	
												Total	R0260	0

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

Entité : L'Equité
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	1 416 199	0	0	7 528	0
Fonds propres de base	R0020	486 641	0	0	-4 521	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	486 641	0	0	-4 521	0
Capital de solvabilité requis	R0090	302 645	0	0	37 244	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	393 286	0	0	-4 521	0
Minimum de capital requis	R0110	136 190	0	0	10 008	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : L'Equité
 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	26 469	26 469	0	0	0
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	120 520	120 520	0	0	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	0	0
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0	0	0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0	0	0	0
Actions de préférence	R0090	0	0	0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0	0	0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	215 691	215 691	0	0	0
Passifs subordonnés	R0140	123 960	0	3 368	120 592	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0	0	0	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	0	0	0	0
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	486 641	362 681	3 368	120 592	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0	0	0	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	0	0	0
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0	0	0	0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0	0	0	0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0	0	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	0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0	0	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	0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0	0	0	0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0	0	0	0	0

Fonds propres (2/2)
S.23.01.01

Entité : L'Equité
 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	486 641	362 681	3 368	120 592	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	486 641	362 681	3 368	120 592	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	486 641	362 681	3 368	120 592	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	393 286	362 681	3 368	27 238	
Capital de solvabilité requis	R0580	302 645				
Minimum de capital requis	R0600	136 190				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	160,80%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	288,78%				

		C0060	
Réserve de réconciliation			
Excédent d'actif sur passif	R0700	399 672	
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	36 991	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	146 990	
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0	
Réserve de réconciliation	R0760	215 691	
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	21 066	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	21 066	

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

Entité : L'Équité
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	31 357	31 357		
CRD01	Risque de crédit	75 328	75 328		
LUW01	Risque de souscription vie	3 848	3 848		
NUW01	Risque de souscription non-vie	236 772	236 772		
OPE01	Risque opérationnel	34 943	0		
XT01	Cross Terms	-839	0		
NDT01	Impact fiscal	-37 968	-37 968		
MOD01	Capital supplémentaire	18 441	0		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	361 882
Diversification	R0060	-59 238
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	302 645
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	302 645
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	-37 968
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 : L'Equité
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	13 792	171 164
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	18 612	19 782
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	786 666	184 952
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	60 899	199 113
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	70 387	135 238
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	5 681	0
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	36 924	62 770
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	4 045	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	0
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	0
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	0
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	155 159	0
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	142 977	0
RésultatMCR	R0200	0	3 258

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	146 236
Capital de solvabilité requis	R0310	302 645
Plafond du MCR	R0320	136 190
Plancher du MCR	R0330	75 661
MCR combiné	R0340	136 190
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
		C0070
Minimum de capital requis	R0400	136 190