

**Generali Luxembourg**



# Annexes au SFCR – Rapports QRT

Exercice 2017

[Generali.com](http://Generali.com)

## S.02.01.02

### Bilan

Les montants affichés sont exprimés en EURO

		Valeur Solvabilité II C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	0.00
Actifs d'impôts différés	R0040	0.00
Excédent du régime de retraite	R0050	0.00
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	167 893.20
<b>Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</b>	<b>R0070</b>	<b>69 471 551.00</b>
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0.00
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	0.00
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>6 419 774.00</i>
Actions – cotées	R0110	0.00
Actions – non cotées	R0120	6 419 774.00
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>54 657 315.00</i>
Obligations d'État	R0140	22 381 971.00
Obligations d'entreprise	R0150	29 160 619.00
Titres structurés	R0160	1 768 625.00
Titres garantis	R0170	1 346 100.00
Organismes de placement collectif	R0180	8 394 462.00
Produits dérivés	R0190	0.00
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	0.00
Autres investissements	R0210	0.00
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	794 062 683.00
<b>Prêts et prêts hypothécaires</b>	<b>R0230</b>	<b>6 007 058.00</b>
Avances sur police	R0240	0.00
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0.00
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	6 007 058.00
<b>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</b>	<b>R0270</b>	<b>2 140 238 422.64</b>
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	0.00
Non-vie hors santé	R0290	0.00
Santé similaire à la non-vie	R0300	0.00
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	2 140 238 422.64
Santé similaire à la vie	R0320	0.00
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	2 140 238 422.64
Vie UC et indexés	R0340	0.00
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0.00
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	666 196.93
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	7 911 394.71
Autres créances (hors assurance)	R0380	6 576.00
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0.00
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0.00
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	3 603 599.70
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	741 906.50
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>3 022 877 281.68</b>
<b>Passifs</b>		
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>R0510</b>	<b>0.00</b>
<b>Provisions techniques non-vie (hors santé)</b>	<b>R0520</b>	<b>0.00</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0.00
Meilleure estimation	R0540	0.00
Marge de risque	R0550	0.00
<b>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</b>	<b>R0560</b>	<b>0.00</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0.00
Meilleure estimation	R0580	0.00
Marge de risque	R0590	0.00
<b>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</b>	<b>R0600</b>	<b>2 098 045 979.47</b>
<b>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</b>	<b>R0610</b>	<b>0.00</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0.00
Meilleure estimation	R0630	0.00
Marge de risque	R0640	0.00
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</b>	<b>R0650</b>	<b>2 098 045 979.47</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0.00
Meilleure estimation	R0670	2 086 070 054.98
Marge de risque	R0680	11 975 924.48
<b>Provisions techniques UC et indexés</b>	<b>R0690</b>	<b>785 055 012.84</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0.00
Meilleure estimation	R0710	778 284 243.88
Marge de risque	R0720	6 770 768.96
Autres provisions techniques	R0730	0.00
Passifs éventuels	R0740	0.00
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	0.00
Provisions pour retraite	R0760	0.00
Dépôts des réassureurs	R0770	0.00
Passifs d'impôts différés	R0780	13 773 210.00
Produits dérivés	R0790	0.00
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 156 488.96
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0.00
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	8 596 042.15
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	0.00
Autres dettes (hors assurance)	R0840	5 788 251.33
<b>Passifs subordonnés</b>	<b>R0850</b>	<b>0.00</b>
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0.00
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0.00
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0.00
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>2 912 414 984.75</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>110 462 296.93</b>

S.05.01.02

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

Les montants affichés sont exprimés en EUR

	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 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	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0200
<b>Primes émises</b>																		
Brut - assurance directe	R0110																	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120																	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130																	
Part des réassureurs	R0140																	
<b>Net</b>	<b>R0200</b>																	
<b>Primes acquises</b>																		
Brut - assurance directe	R0210																	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220																	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230																	
Part des réassureurs	R0240																	
<b>Net</b>	<b>R0300</b>																	
<b>Chargé des sinistres</b>																		
Brut - assurance directe	R0310																	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320																	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330																	
Part des réassureurs	R0340																	
<b>Net</b>	<b>R0400</b>																	
<b>Variation des autres provisions techniques</b>																		
Brut - assurance directe	R0410																	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420																	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430																	
Part des réassureurs	R0440																	
<b>Net</b>	<b>R0500</b>																	
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R0550</b>																	
Autres dépenses	R1200																	
<b>Total des dépenses</b>	<b>R1300</b>																	

	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
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	0,00	154 538 262,85	385 928 136,81	0,00	0,00	0,00	0,00	540 466 399,66
Part des réassureurs	R1420	0,00	180 070 805,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180 070 805,41
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>0,00</b>	<b>-25 532 542,56</b>	<b>385 928 136,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>360 395 594,25</b>
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	0,00	154 538 262,85	385 928 136,81	0,00	0,00	0,00	0,00	540 466 399,66
Part des réassureurs	R1520	0,00	180 070 805,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180 070 805,41
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>0,00</b>	<b>-25 532 542,56</b>	<b>385 928 136,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>360 395 594,25</b>
<b>Chargé des sinistres</b>									
Brut	R1610	0,00	108 064 890,44	26 994 328,49	0,00	0,00	0,00	0,00	135 059 218,93
Part des réassureurs	R1620	0,00	108 064 890,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 064 890,44
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26 994 328,49</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26 994 328,49</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	0,00	-107 747 778,30	-354 122 037,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-461 869 815,36
Part des réassureurs	R1720	0,00	-107 747 778,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-107 747 778,30
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-354 122 037,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-354 122 037,06</b>
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	<b>0,00</b>	<b>6 548 893,07</b>	<b>5 508 855,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 057 747,90</b>
Autres dépenses	R2500								0,00
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>								<b>12 057 747,90</b>

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

Les montants affichés sont exprimés en EURO

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises)						Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
R0010								
<b>Primes émises</b>								
Brut – assurance directe	R0110							
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140							
<b>Net</b>	<b>R0200</b>							
<b>Primes acquises</b>								
Brut – assurance directe	R0210							
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240							
<b>Net</b>	<b>R0300</b>							
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut – assurance directe	R0310							
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340							
<b>Net</b>	<b>R0400</b>							
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut – assurance directe	R0410							
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
<b>Net</b>	<b>R0500</b>							
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R0550</b>							
<b>Autres dépenses</b>	<b>R1200</b>							
<b>Total des dépenses</b>	<b>R1300</b>							

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises)						Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
R1400								
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	9 035 950,00	461 754 324,52	19 662 948,87				490 453 223,39
Part des réassureurs	R1420	2 322 708,25	157 441 438,19	8 097 889,56				167 862 036,00
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>6 713 241,75</b>	<b>304 312 886,33</b>	<b>11 565 059,31</b>				<b>322 591 187,39</b>
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	9 035 950,00	461 754 324,52	19 662 948,87				490 453 223,39
Part des réassureurs	R1520	2 322 708,25	157 441 438,19	8 097 889,56				167 862 036,00
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>6 713 241,75</b>	<b>304 312 886,33</b>	<b>11 565 059,31</b>				<b>322 591 187,39</b>
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	32 681 939,86	82 779 121,60	5 447 987,32				120 909 048,78
Part des réassureurs	R1620	32 012 194,27	67 222 855,88	2 966 537,76				102 201 587,91
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>669 745,59</b>	<b>15 556 265,72</b>	<b>2 481 449,56</b>				<b>18 707 460,87</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	-2 022 164,19	-39 871 141,67	-10 596 553,83				-52 489 859,69
Part des réassureurs	R1720	-2 466 943,35	-22 200 478,67	-9 471 772,75				-34 139 194,77
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>444 779,16</b>	<b>-17 670 663,00</b>	<b>-1 124 781,08</b>				<b>-18 350 664,92</b>
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	524 980,00	8 610 947,58	2 391 530,39				11 527 457,97
<b>Autres dépenses</b>	<b>R2500</b>							0,00
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>							<b>11 527 457,97</b>

S.12.01.02

Provisions techniques vie et santé SLT

Les montants affichés sont exprimés en EURO

		Assurance indexée et en unités de compte				Autres assurances vie		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Rassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris ICF)	Assurance santé (assurance directe)				Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance santé	Rassurance santé (Rassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		Assurance avec participation aux bénéfices	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	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	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance (voir calculs de titration et de la réassurance finale, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>																	
<b>Meilleure estimation</b>																	
<b>Meilleure estimation brute</b>	<b>R0030</b>	2 986 070 051,08		778 284 243,88	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	2 984 384 298,86		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance (voir calculs de titration et de la réassurance finale, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	2 140 238 422,64		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	2 140 238 422,64		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance (des véhicules de titration et de la réassurance finale - total	R0090	-54 168 367,66		778 284 243,88	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	724 115 876,22		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	11 875 924,48		6 770 768,92	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	18 746 693,41		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Montant de la déduction transmise sur les provisions techniques</b>																	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Meilleure estimation	R0120	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Marge de risque	R0130	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
<b>Technical provisions - total</b>	<b>R0200</b>	<b>2 098 045 979,47</b>	<b>785 055 012,84</b>			<b>0,00</b>				<b>0,00</b>	<b>2 883 100 992,31</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**S.22.01.21**

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

*Les montants affichés sont exprimés en EURO*

		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
<b>Provisions techniques</b>	<b>R0010</b>	2 883 100 992,31	0,00	0,00	2 779 664,69	0,00
<b>Fonds propres de base</b>	<b>R0020</b>	110 462 296,93	0,00	0,00	-2 056 673,91	0,00
<b>Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR</b>	<b>R0050</b>	110 462 296,93	0,00	0,00	-2 056 673,91	0,00
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0090</b>	34 023 802,00	0,00	0,00	18 693,24	0,00
<b>Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	<b>R0100</b>	110 462 296,93	0,00	0,00	-2 056 673,91	0,00
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0110</b>	8 505 950,50	0,00	0,00	4 609,11	0,00

**S.23.01.01**  
**Fonds propres**

Les montants affichés sont exprimés en EURO

	Total C0010	Niveau 1 – non restreint C0020	Niveau 1 – restreint C0030	Niveau 2 C0040	Niveau 3 C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>					
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	45 000 000,00	45 000 000,00	0,00	0,00
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes mutuelles subordonnés	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Fonds excédentaires	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Actions de préférence	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Réserve de réconciliation	R0130	65 462 296,93	65 462 296,93	0,00	0,00
Passifs subordonnés	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>					
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	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Déductions</b>					
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Fonds propres auxiliaires</b>					
Capital en actions ordinaires non libérés et non appelés, appelables sur demande	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Rapports de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Rapports de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>					
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	<b>R0500</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	<b>R0510</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	<b>R0540</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	<b>R0550</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>110 462 296,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Capital de solvabilité requis	R0580	34 023 802,00			
Minimum de capital requis	R0600	8 505 950,50			
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	324,66%			
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1298,65%			
<b>Réserve de réconciliation</b>					
Excédent d'actif sur passif	R0700	110 462 296,93			
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0,00			
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0,00			
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	45 000 000,00			
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0,00			
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>65 462 296,93</b>			
<b>Bénéfices attendus</b>					
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0,00			
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	0,00			
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>0,00</b>			

## S.25.01.21

### Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

Les montants affichés sont exprimés en EURO

Article 112	Z0010	2 - Rapport régulier
-------------	-------	----------------------

		Calcul du capital de solvabilité requis	USP	Simplifications
		C0110	C0080	C0090
Risque de marché	R0010	14 226 822.01		
Risque de contrepartie	R0020	521 621.81		
Risque de souscription vie	R0030	29 910 189.06	0.00	0.00
Risque de souscription santé	R0040	0.00	0.00	0.00
Risque de souscription non-vie	R0050	0.00	0.00	0.00
Effet de diversification	R0060	-8 305 244.52		
Risque pour actifs intangibles	R0070	0.00		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>36 353 388.36</b>		

### Calcul du capital de solvabilité requis

#### C0100

Ajustements dus à l'agrégation des nSCR pour les FC/PAE	R0120	0.00
Risque opérationnel	R0130	9 630 936.54
Capacité d'absorption de perte des provisions techniques	R0140	0.00
Capacité d'absorption de perte des impôts différés	R0150	-11 960 522.91
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0.00
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>34 023 802.00</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0.00
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>34 023 802.00</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0.00
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0.00
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0.00
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0.00
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0.00
Méthode utilisée pour calcul les ajustements dus à l'agrégation des nSCR des FC/PAE	R0450	4 - Pas d'ajustement
Participations aux bénéfices futures nettes	R0460	30 373 065.10

S.28.01.01

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

Les montants affichés sont exprimés en EURO

Information préalable

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		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030		
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040		
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050		
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060		
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070		
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080		
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090		
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100		
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110		
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120		
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130		
Réassurance santé non proportionnelle	R0140		
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150		
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160		
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170		

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	-84 639 546,27	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	30 373 065,10	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	778 284 243,88	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0,00	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0,00

Composantes du MCR

		Non-life activities	Life activities
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010		
RésultatMCRV	R0200		3 868 590,32
<b>Calcul du MCR global</b>			
MCR linéaire	R0300		<b>3 868 590,32</b>
Capital de solvabilité requis	R0310		34 023 802,00
Plafond du MCR	R0320		<b>15 310 710,90</b>
Plancher du MCR	R0330		<b>8 505 950,50</b>
MCR combiné	R0340		<b>8 505 950,50</b>
Seuil plancher absolu du MCR	R0350		3 700 000,00
<b>Minimum de capital requis</b>			
	R0400		<b>8 505 950,50</b>