



Exercice 2020

**Generali Iard**

Generali.com



**NOUS SOMMES LÀ  
POUR VOUS**

**ANNEXE RSSF**

ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)

## Bilan (1/2)

### S.02.01.02

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
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	21 633
<b>Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</b>	<b>R0070</b>	<b>5 727 771</b>
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	296 016
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	831 286
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>261 825</i>
Actions – cotées	R0110	19 447
Actions – non cotées	R0120	242 378
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>4 034 431</i>
Obligations d'État	R0140	2 274 480
Obligations d'entreprise	R0150	1 576 073
Titres structurés	R0160	156 175
Titres garantis	R0170	27 702
Organismes de placement collectif	R0180	297 431
Produits dérivés	R0190	6 782
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
<b>Prêts et prêts hypothécaires</b>	<b>R0230</b>	<b>354 891</b>
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	60
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	354 831
<b>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</b>	<b>R0270</b>	<b>982 804</b>
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	982 804
Non-vie hors santé	R0290	982 803
Santé similaire à la non-vie	R0300	1
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	23 572
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	746 622
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	103 257
Autres créances (hors assurance)	R0380	57 857
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	232 867
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	4 680
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>8 255 955</b>

## Bilan (2/2)

### S.02.01.02

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
Devise : KEUR - milliers d'Euros

### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Passifs</b>		
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>R0510</b>	<b>4 841 351</b>
<b>Provisions techniques non-vie (hors santé)</b>	<b>R0520</b>	<b>4 778 475</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	4 525 196
Marge de risque	R0550	253 279
<b>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</b>	<b>R0560</b>	<b>62 876</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	62 756
Marge de risque	R0590	120
<b>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</b>	<b>R0600</b>	<b>472 773</b>
<b>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</b>	<b>R0610</b>	<b>0</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</b>	<b>R0650</b>	<b>472 773</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	450 481
Marge de risque	R0680	22 292
<b>Provisions techniques UC et indexés</b>	<b>R0690</b>	<b>0</b>
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	4 968
Provisions pour retraite	R0760	14 049
Dépôts des réassureurs	R0770	233 605
Passifs d'impôts différés	R0780	75 243
Produits dérivés	R0790	31 428
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	6 118
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	382 139
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	144 742
Autres dettes (hors assurance)	R0840	117 449
<b>Passifs subordonnés</b>	<b>R0850</b>	<b>49 430</b>
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	49 430
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	1 753
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>6 375 047</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>1 880 908</b>









## Provisions techniques vie et santé SLT (1/2)

S.12.01.02

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
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 liés 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			
					C0040	C0050		C0070	C0080			
C0090	C0100	C0150										
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	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	
<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>	0		0	0		0	0	450 481	0	450 481	
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	
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	450 481	0	450 481	
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	0	0			0			22 292	0	22 292	
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>												
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0			0			0	0	0	
Meilleure estimation	R0120	0		0	0		0	0	0	0	0	
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	0	
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0200</b>	0	0			0			472 773	0	472 773	

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

Entité : **Generali Iard**  
 Date : **31/12/2020**  
 Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

**Provisions techniques vie et santé SLT**

		Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés 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			
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	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
<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>		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	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 finie – total	R0090		0	0	0	0	0
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	0			0	0	0
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>							
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
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0200</b>	0			0	0	0

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

Entité : Generali Iard  
 Date : 31/12/2020  
 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
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	20	4 625	0	77 988	92 515	56 509	192 050	41 803
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	-54	0	-1 087	-10 143	31 909	30 637	12 807
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	13	4 679	0	79 075	102 658	24 599	161 412	28 996
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	108	58 002	0	1 102 707	69 755	247 833	1 192 518	1 189 161
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	44	3	0	75 272	8 820	123 458	433 384	220 920
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	64	58 000	0	1 027 435	60 936	124 375	759 134	968 241
<b>Total meilleure estimation – brut</b>	<b>R0260</b>	<b>128</b>	<b>62 627</b>	<b>0</b>	<b>1 180 695</b>	<b>162 270</b>	<b>304 342</b>	<b>1 384 567</b>	<b>1 230 964</b>
<b>Total meilleure estimation – net</b>	<b>R0270</b>	<b>76</b>	<b>62 679</b>	<b>0</b>	<b>1 106 510</b>	<b>163 594</b>	<b>148 974</b>	<b>920 546</b>	<b>997 237</b>
Marge de risque	R0280	24	96	0	108 261	2 771	12 248	51 738	75 646
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>									
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
<b>Provisions techniques – Total</b>									
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0320</b>	<b>153</b>	<b>62 723</b>	<b>0</b>	<b>1 288 957</b>	<b>165 041</b>	<b>316 590</b>	<b>1 436 305</b>	<b>1 306 611</b>
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	52	-51	0	74 185	-1 323	155 368	464 021	233 727
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	101	62 775	0	1 214 771	166 364	161 222	972 284	1 072 883

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

Entité : Generali Iard  
 Date : 31/12/2020  
 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
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
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>										
<b>Meilleure estimation</b>										
<b>Provisions pour primes</b>										
Brut	R0060	0	0	0	0	0	189	0	0	465 698
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	0	0	0	64 078
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	0	0	0	0	189	0	0	401 620
<b>Provisions pour sinistres</b>										
Brut	R0160	2 856	0	0	0	0	176 319	14 503	68 491	4 122 254
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	467	0	0	0	0	24 952	4 364	27 043	918 726
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 390	0	0	0	0	151 367	10 139	41 448	3 203 528
<b>Total meilleure estimation – brut</b>	R0260	2 856	0	0	0	0	176 507	14 503	68 491	4 587 952
<b>Total meilleure estimation – net</b>	R0270	2 390	0	0	0	0	151 556	10 139	41 448	3 605 148
Marge de risque	R0280	96	0	0	0	0	1 555	964	0	253 399
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>										
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
<b>Provisions techniques – Total</b>										
<b>Provisions techniques – Total</b>	R0320	2 952	0	0	0	0	178 062	15 467	68 491	4 841 351
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	467	0	0	0	0	24 952	4 364	27 043	982 804
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	2 485	0	0	0	0	153 110	11 103	41 448	3 858 547

## Sinistres en non-vie (1/2)

### S.19.01.21

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
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	Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			C0170	C0180
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110				
Prior	R0100											75 061	R0100	75 061	6 005 146
N-9	R0160	488 090	423 048	106 121	47 503	43 611	44 742	33 260	26 923	21 619	17 235		R0160	17 235	1 252 152
N-8	R0170	502 276	408 888	110 854	47 764	32 765	28 791	21 906	17 414	9 670			R0170	9 670	1 180 328
N-7	R0180	449 937	411 606	88 497	41 911	29 524	20 153	25 828	12 160				R0180	12 160	1 079 616
N-6	R0190	370 938	328 497	78 748	50 355	24 186	27 237	14 512					R0190	14 512	894 475
N-5	R0200	346 464	340 953	93 046	31 921	26 778	23 629						R0200	23 629	862 791
N-4	R0210	383 643	345 936	87 354	45 161	48 219							R0210	48 219	910 313
N-3	R0220	361 997	336 004	102 836	51 137								R0220	51 137	851 974
N-2	R0230	379 891	383 485	126 238									R0230	126 238	889 614
N-1	R0240	388 972	435 677										R0240	435 677	824 649
N	R0250	359 178											R0250	359 178	359 178
												Total	R0260	1 172 717	15 110 236

#### 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											526 792	R0100	529 401
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	148 658	130 734			R0160	131 394
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	143 602	132 323				R0170	132 944
N-7	R0180	0	0	0	0	0	176 120	166 317					R0180	166 998
N-6	R0190	0	0	0	0	189 566	172 546						R0190	173 239
N-5	R0200	0	0	0	211 100	177 053							R0200	177 786
N-4	R0210	0	0	252 335	222 701								R0210	223 511
N-3	R0220	0	316 325	272 193									R0220	273 096
N-2	R0230	0	467 875	329 864									R0230	330 716
N-1	R0240	812 662	434 517										R0240	435 513
N	R0250	801 967											R0250	803 153
												Total	R0260	3 377 752

## Sinistres en non-vie (2/2)

S.19.01.21

Entité : Generali Iard

Date : 31/12/2020

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											10 & +	Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9								
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100								
Prior	R0100													559	C0170	C0180		
N-9	R0160	22 080	48 565	14 754	4 462	2 970	3 307	1 343	-139	259	-308				R0100	559	535 647	
N-8	R0170	34 041	49 242	20 777	12 649	8 695	5 458	4 383	-1 458	387					R0160	-308	97 294	
N-7	R0180	35 619	37 949	19 529	17 707	7 763	1 142	11 941	1 049						R0170	387	134 176	
N-6	R0190	31 206	57 398	19 331	6 582	2 933	2 132	1 406							R0180	1 049	132 700	
N-5	R0200	49 337	58 176	28 817	6 493	2 338	27								R0190	1 406	120 988	
N-4	R0210	22 362	53 141	17 378	12 674	1 216									R0200	27	145 188	
N-3	R0220	20 102	54 457	20 364	8 805										R0210	1 216	106 771	
N-2	R0230	30 021	62 786	17 750											R0220	8 805	103 727	
N-1	R0240	28 850	42 817												R0230	17 750	110 556	
N	R0250	20 239													R0240	42 817	71 668	
															R0250	20 239	20 239	
															Total	R0260	93 946	1 578 954

#### Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Year	Année de développement											10 & +	Fin d'année (données actualisées)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9							
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300						
Prior	R0100													27 390	C0360		
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	737	2 689				R0100	27 390	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	5 191	8 293					R0160	2 722	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	2 581	5 995						R0170	8 394	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	2 262	5 325							R0180	6 066	
N-5	R0200	0	0	0	0	3 249	2 908								R0190	5 390	
N-4	R0210	0	0	0	6 940	4 920									R0200	2 948	
N-3	R0220	0	0	9 948	9 918										R0210	4 983	
N-2	R0230	0	27 065	21 468											R0220	10 041	
N-1	R0240	51 578	56 683												R0230	21 736	
N	R0250	87 761													R0240	57 400	
															R0250	88 836	
															Total	R0260	236 250

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

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
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	5 314 124	0	0	26 174	0
Fonds propres de base	R0020	1 810 347	0	0	-16 316	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 810 347	0	0	-16 316	0
Capital de solvabilité requis	R0090	1 012 674	0	0	131 295	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 810 347	0	0	-16 316	0
Minimum de capital requis	R0110	455 703	0	0	18 517	0

**Fonds propres (1/2)**  
**S.23.01.01**

Entité : **Generali Iard**  
 Date : **31/12/2020**  
 Devise : **KEUR-milliersd'Euros**

**Fonds propres**

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	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	94 630	94 630	0	0	0
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	608 947	608 947	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	1 057 340	1 057 340	0	0	0
Passifs subordonnés	R0140	49 430	0	0	49 430	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
<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	0	0	0	0
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>1 810 347</b>	<b>1 760 917</b>	<b>0</b>	<b>49 430</b>	<b>0</b>
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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, appelables 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
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Fonds propres (2/2)**  
**S.23.01.01**

Entité : Generali Iard  
 Date : 31/12/2020  
 Devise : KEUR - milliers d'Euros

**Fonds propres**

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	1 810 347	1 760 917	0	49 430	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	1 810 347	1 760 917	0	49 430	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	1 810 347	1 760 917	0	49 430	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	1 810 347	1 760 917	0	49 430	0
Capital de solvabilité requis	R0580	1 012 674				
Minimum de capital requis	R0600	455 703				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	178,77%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	397,26%				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 880 908
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	119 991
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	703 577
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalsateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>1 057 340</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPJFP) – activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPJFP) – activités non-vie	R0780	48 082
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPJFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>48 082</b>

## Capital de solvabilité requis — pour les entreprises qui utilisent un modèle interne intégral S.25.03

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2020  
Devise : KEUR - milliers d'Euros

### Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne intégral (Annual Solo)

Numéro d'identification unique du composant	Description des composants	Calcul du capital de solvabilité requis
C0010	C0020	C0030
FIN01	Risque de marché	254 209
CRD01	Risque de crédit	235 972
L UW01	Risque de souscription vie	24 815
NUW01	Risque de souscription non-vie	691 730
OPE01	Risque opérationnel	143 040
XT01	Cross Terms	-1 783
NDT01	Impact fiscal	-178 422
MOD01	Capital supplémentaire	186 083
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		<b>C0100</b>
Total des composants non diversifiés	R0110	1 355 644
Diversification	R0060	-342 969
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>1 012 674</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>1 012 674</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	-178 422
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
<b>Approach to tax rate</b>		<b>Oui/Non</b>
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	2 - No
<b>Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes</b>		<b>LAC DT</b>
LAC DT	R0640	-178 422
LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-178 422
LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs	R0660	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours	R0670	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs	R0680	0
LAC DT maximale	R0690	-275 475

## 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 : 31/12/2020  
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	76	1 056
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	62 679	13 191
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	1 106 510	196 426
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	163 594	330 928
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	148 974	69 136
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	920 546	737 305
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	997 237	133 726
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	2 390	-922
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	151 556	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	10 139	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	41 448	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	450 481	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	484 286	0
RésultatMCR	R0200	0	9 460

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	493 746
Capital de solvabilité requis	R0310	1 012 674
Plafond du MCR	R0320	455 703
Plancher du MCR	R0330	253 169
MCR combiné	R0340	455 703
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
		<b>C0070</b>
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0400</b>	<b>455 703</b>