

Exercice 2021

**Generali Iard**

Generali.com



**190**  
**1831-2021**

**ANNEXE RSSF**

**ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)**

# Bilan (1/2)

## S.02.01.02

Entité : **Generali Iard**  
 Date : **31/12/2021**  
 Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Actifs</b>		
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	15 120
<b>Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</b>	<b>R0070</b>	<b>6 089 924</b>
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	295 682
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	806 999
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>449 540</i>
Actions – cotées	R0110	134 856
Actions – non cotées	R0120	314 685
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>3 906 011</i>
Obligations d'État	R0140	2 158 752
Obligations d'entreprise	R0150	1 542 348
Titres structurés	R0160	174 174
Titres garantis	R0170	30 737
Organismes de placement collectif	R0180	630 990
Produits dérivés	R0190	701
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>111 778</b>
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	2
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	111 776
<b>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</b>	<b>R0270</b>	<b>1 605 277</b>
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	1 605 277
Non-vie hors santé	R0290	1 605 039
Santé similaire à la non-vie	R0300	238
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	24 393
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	729 916
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	108 729
Autres créances (hors assurance)	R0380	32 153
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	182 323
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	6 394
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>8 906 006</b>

## Bilan (2/2)

### S.02.01.02

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
Devise : KEUR - milliers d'Euros

#### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Passifs</b>		
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>R0510</b>	<b>4 865 164</b>
<b>Provisions techniques non-vie (hors santé)</b>	<b>R0520</b>	<b>4 795 159</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	4 609 691
Marge de risque	R0550	185 467
<b>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</b>	<b>R0560</b>	<b>70 005</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	69 644
Marge de risque	R0590	361
<b>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</b>	<b>R0600</b>	<b>445 486</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>445 486</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	426 405
Marge de risque	R0680	19 081
<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	4 914
Provisions pour retraite	R0760	12 868
Dépôts des réassureurs	R0770	819 777
Passifs d'impôts différés	R0780	66 633
Produits dérivés	R0790	61 444
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	375 085
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	188 800
Autres dettes (hors assurance)	R0840	120 882
<b>Passifs subordonnés</b>	<b>R0850</b>	<b>48 594</b>
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	48 594
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	980
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>7 010 628</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>1 895 379</b>









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

Entité : Generali Iard  
 Date : 31/12/2021  
 Devise : KEUR - milliers d'Euros

**Provisions techniques vie et santé SLT**

		Assurance avec participation aux bénéficiaires	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			
					C0040	C0050		C0070	C0080			
<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	426 405	0	426 405	
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	426 405	0	426 405	
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	0	0			0			19 081	0	19 081	
<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>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>			<b>445 486</b>	<b>0</b>	<b>445 486</b>	

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

Entité : Generali Iard  
 Date : 31/12/2021  
 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 : 31/12/2021  
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 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	24	4 141	0	77 320	77 731	25 748	224 747	42 002
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	-1 402	-8 748	31 417	38 985	12 745
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	24	4 141	0	78 722	86 479	-5 669	185 762	29 257
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	297	65 182	0	1 073 881	92 154	219 200	1 275 417	1 201 249
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	210	29	0	573 230	6 248	126 611	505 284	276 222
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	87	65 153	0	500 651	85 907	92 590	770 133	925 027
Total meilleure estimation – brut	R0260	321	69 323	0	1 151 201	169 885	244 949	1 500 165	1 243 252
Total meilleure estimation – net	R0270	111	69 294	0	579 373	172 385	86 921	955 895	954 284
Marge de risque	R0280	8	353	0	63 682	2 996	10 476	53 784	47 490
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	329	69 676	0	1 214 884	172 881	255 425	1 553 949	1 290 741
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	210	29	0	571 828	-2 500	158 028	544 269	288 968
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	119	69 647	0	643 055	175 381	97 397	1 009 680	1 001 774

## Provisions techniques non-vie (2/2)

S.17.01.02

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
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	0	27 456	0	479 170
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	72 998
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	0	0	0	0	0	27 456	0	406 172
<b>Provisions pour sinistres</b>										
Brut	R0160	3 082	0	0	0	0	163 389	56 377	49 937	4 200 165
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	724	0	0	0	0	20 085	4 287	19 351	1 532 279
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 358	0	0	0	0	143 304	52 090	30 586	2 667 886
<b>Total meilleure estimation – brut</b>	<b>R0260</b>	<b>3 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>163 389</b>	<b>83 833</b>	<b>49 937</b>	<b>4 679 335</b>
<b>Total meilleure estimation – net</b>	<b>R0270</b>	<b>2 358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143 304</b>	<b>79 545</b>	<b>30 586</b>	<b>3 074 058</b>
<b>Marge de risque</b>	<b>R0280</b>	<b>267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 396</b>	<b>5 375</b>	<b>0</b>	<b>185 828</b>
<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>R0320</b>	<b>3 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164 784</b>	<b>89 208</b>	<b>49 937</b>	<b>4 865 164</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	724	0	0	0	0	20 085	4 287	19 351	1 605 277
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	2 626	0	0	0	0	144 700	84 921	30 586	3 259 886

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

### S.19.01.21

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
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 & +					
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110					
Prior	R0100												70 151	R0100	70 151	6 204 725
N-9	R0160	502 530	408 344	110 746	47 764	32 765	28 651	21 906	17 414	10 452	11 777			R0160	11 777	1 192 350
N-8	R0170	450 139	410 745	88 497	41 911	29 525	20 153	25 828	12 506	10 541				R0170	10 541	1 089 846
N-7	R0180	370 388	328 520	78 768	50 359	24 187	27 237	14 608	18 432					R0180	18 432	912 499
N-6	R0190	346 378	340 935	93 052	31 921	26 778	23 732	22 670						R0190	22 670	885 466
N-5	R0200	383 511	345 883	87 354	45 161	48 410	29 315							R0200	29 315	939 635
N-4	R0210	361 965	335 999	102 836	51 187	36 240								R0210	36 240	888 226
N-3	R0220	379 708	383 444	126 511	63 112									R0220	63 112	952 775
N-2	R0230	388 915	435 818	127 377										R0230	127 377	952 110
N-1	R0240	359 181	360 994											R0240	360 994	720 175
N	R0250	399 763												R0250	399 763	399 763
												Total	R0260	1 150 371	15 137 569	

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 & +			
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
Prior	R0100												R0100	592 530
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	132 323	117 679		R0160	114 170
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	166 317	157 831			R0170	152 964
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	172 546	153 049				R0180	148 476
N-6	R0190	0	0	0	0	0	177 053	147 772					R0190	143 508
N-5	R0200	0	0	0	0	222 701	180 738						R0200	175 500
N-4	R0210	0	0	0	272 193	231 450							R0210	224 638
N-3	R0220	0	0	329 864	267 567								R0220	260 191
N-2	R0230	0	434 517	344 543									R0230	334 993
N-1	R0240	801 967	461 255										R0240	449 425
N	R0250	750 582											R0250	732 756
												Total	R0260	3 329 152

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

### S.19.01.21

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
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 & +		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Prior	R0100										2 019	R0100	563 470
N-9	R0160	34 187	49 789	20 951	12 704	8 727	5 476	4 432	-1 460	424	755	R0160	135 986
N-8	R0170	35 673	38 354	19 693	17 732	7 774	1 137	12 625	1 052	440		R0170	134 481
N-7	R0180	31 415	58 068	19 901	6 735	2 981	2 112	1 431	1 362			R0180	124 005
N-6	R0190	49 503	58 514	28 971	6 582	2 345	32	400				R0190	146 349
N-5	R0200	22 366	53 828	17 691	12 779	1 233	1 260					R0200	109 157
N-4	R0210	19 815	54 682	20 495	8 831	3 276						R0210	107 099
N-3	R0220	29 958	63 076	17 970	9 127							R0220	120 131
N-2	R0230	28 806	43 086	30 626								R0230	102 518
N-1	R0240	20 218	29 458									R0240	49 676
N	R0250	21 473										R0250	21 473
												Total R0260	1 614 345

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

Year	Année de développement											Fin d'année (données actualisées)	
	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											34 497	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	8 293	14 034		R0160	14 071
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	5 995	13 800			R0170	13 850
N-7	R0180	0	0	0	0	0	5 325	7 251				R0180	7 268
N-6	R0190	0	0	0	0	2 908	8 886					R0190	8 894
N-5	R0200	0	0	0	0	4 920	7 246					R0200	7 252
N-4	R0210	0	0	0	9 918	11 760						R0210	11 780
N-3	R0220	0	0	21 468	16 093							R0220	16 112
N-2	R0230	0	56 683	36 783								R0230	36 798
N-1	R0240	87 761	32 408									R0240	32 418
N	R0250	68 905										R0250	68 896
												Total R0260	251 869

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

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
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	5 310 650	0	0	10 729	0
Fonds propres de base	R0020	1 943 973	0	0	-5 717	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 943 973	0	0	-5 717	0
Capital de solvabilité requis	R0090	1 042 706	0	0	115 924	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 943 973	0	0	-5 717	0
Minimum de capital requis	R0110	460 418	0	0	632	0

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

Entité : **Generali Iard**  
Date : **31/12/2021**  
Devise : **KEUR-milliers/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	1 191 802	1 191 802	0	0	0
Passifs subordonnés	R0140	48 594	0	0	48 594	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>1 943 973</b>	<b>1 895 379</b>	<b>0</b>	<b>48 594</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, 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
<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 : 31/12/2021  
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	1 943 973	1 895 379	0	48 594	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	1 943 973	1 895 379	0	48 594	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	1 943 973	1 895 379	0	48 594	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	1 943 973	1 895 379	0	48 594	0
Capital de solvabilité requis	R0580	1 042 706				
Minimum de capital requis	R0600	460 418				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	186,44%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	422,22%				
		<b>C0060</b>				
<b>Réserve de réconciliation</b>						
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 895 379				
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0				
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0				
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	703 577				
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0				
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>1 191 802</b>				
<b>Bénéfices attendus</b>						
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0				
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	50 857				
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>50 857</b>				

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

Entité : Generali Iard  
Date : 31/12/2021  
Devisé : 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	307 338
CRD01	Risque de crédit	291 000
LWW01	Risque de souscription vie	21 845
NUW01	Risque de souscription non-vie	584 124
OPE01	Risque opérationnel	141 990
XT01	Cross Terms	2 022
NDT01	Impact fiscal	-179 282
MOD01	Capital supplémentaire	201 744
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		<b>C0100</b>
Total des composants non diversifiés	R0110	1 370 782
Diversification	R0060	-328 077
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>1 042 706</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>1 042 706</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	-179 282
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>Oui/Non</b>
<b>Approach to tax rate</b>		<b>C0109</b>
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	2 - No
		<b>LAC DT</b>
<b>Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes</b>		<b>C0130</b>
LAC DT	R0640	-179 282
LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-179 282
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	-315 517

## 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 : 31/12/2021  
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	111	105
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	69 294	13 720
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	579 373	192 661
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	172 385	343 549
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	86 921	78 262
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	955 895	775 560
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	954 284	163 049
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	2 358	180
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	143 304	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	79 545	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	30 586	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	426 405	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	451 464	0
RésultatMCRL	R0200	0	8 955

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	460 418
Capital de solvabilité requis	R0310	1 042 706
Plafond du MCR	R0320	469 218
Plancher du MCR	R0330	260 676
MCR combiné	R0340	460 418
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
<b>Minimum de capital requis</b>		<b>C0070</b>
		<b>460 418</b>