

Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	131 098
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3 071 310
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	67 651
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	65 725
Actions	R0100	278 945
Actions - cotées	R0110	276 038
Actions - non cotées	R0120	2 907
Obligations	R0130	2 106 226
Obligations d'État	R0140	481 342
Obligations d'entreprise	R0150	1 585 160
Titres structurés	R0160	39 724
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	472 237
Produits dérivés	R0190	65
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	58 100
Autres investissements	R0210	22 361
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	8 707 973
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	21 476
Avances sur police	R0240	426
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	9 990
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	11 060
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	39 642
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	36 028
Non-vie hors santé	R0290	37 542
Santé similaire à la non-vie	R0300	-1 514
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	3 441
Santé similaire à la vie	R0320	-209
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	3 650
Vie UC et indexés	R0340	173
Dépôts auprès des cédantes	R0350	13
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	66 905
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	8 444
Autres créances (hors assurance)	R0380	49 785
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	94 084
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	263 039
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3 530
Total de l'actif	R0500	12 457 299

Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	448 646
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	444 553
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	401 169
Marge de risque	R0550	43 384
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	4 093
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	3 849
Marge de risque	R0590	244
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 699 845
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	15 978
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	10 206
Marge de risque	R0640	5 772
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1 683 867
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	1 637 312
Marge de risque	R0680	46 554
Provisions techniques UC et indexés	R0690	8 622 398
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	8 561 712
Marge de risque	R0720	60 687
Passifs éventuels	R0740	2 381
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	20 786
Provisions pour retraite	R0760	19 804
Dépôts des réassureurs	R0770	17 656
Passifs d'impôts différés	R0780	148 989
Produits dérivés	R0790	300
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	28 819
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	74 477
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	15 109
Autres dettes (hors assurance)	R0840	40 197
Passifs subordonnés	R0850	3 017
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	3 017
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	52
Total du passif	R0900	11 142 477
Excédent d'actif sur passif	R1000	1 314 823

Groupe Foyer

S.22.01.22

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	10 770 890	0	0	33 544	0
Fonds propres de base	R0020	1 141 070	0	0	-22 698	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 192 095	0	0	-22 698	0
Capital de solvabilité requis	R0090	444 586	0	0	6 500	0

Groupe Foyer

S.23.01.22 - 01

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						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	139 062	139 062			
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0020	0				
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	2 992	2 992			
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0				
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0				
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060	0				
Fonds excédentaires	R0070	0				
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	0				
Actions de préférence	R0090	0				
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100	0				
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0				
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120	0				
Réserve de réconciliation	R0130	1 038 520	1 038 520			
Passifs subordonnés	R0140	3 017		3 017		
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150	0				
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170	0				
Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0				
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190	0				
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	8 503	8 503			
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	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					
Déductions						
Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	51 025	51 025			
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240	0				
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250	0				
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260	0				
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270	0	0	0	0	0
Total déductions	R0280	51 025	51 025	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	1 141 070	1 138 052	3 017	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres d'autres secteurs financiers						
Établissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs	R0410	37 976	37 976			
Institution de retraite professionnelle	R0420	0				
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	13 049	13 049			
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	51 025	51 025	0	0	
Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.						
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes	R0450	0				
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460	0				
Total des fonds propres disponibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0520	1 141 070	1 138 052	3 017	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	1 141 070	1 138 052	3 017	0	
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0560	1 141 070	1 138 052	3 017		
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	1 141 070	1 138 052	3 017		
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	177 547				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	6,43				
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe (y compris fonds propres des autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0660	1 192 095	1 189 077	3 017	0	0
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	444 586				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	2,68				

Groupe Foyer

S.23.01.22 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 314 823
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	94 084
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	31 661
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	150 557
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Autres fonds propres non disponibles	R0750	
Réserve de réconciliation	R0760	1 038 520
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	32 451
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	30 328
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	62 780

Groupe Foyer

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis - pour les groupes qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications	PPE
		C0110	C0120	C0090
Risque de marché	R0010	441 572		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	41 364		
Risque de souscription en vie	R0030	158 976		
Risque de souscription en santé	R0040	22 980		
Risque de souscription en non-vie	R0050	123 198		
Diversification	R0060	-218 118		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	569 972		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	29 307
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-16 622
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-148 989
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	433 669
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	444 586
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	177 547
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	10 917
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM	R0510	10 917
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - Institutions de retraite professionnelle	R0520	0
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	0
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0
Capital de solvabilité requis	R0570	444 586

Groupe Foyer

S.32.01.22

Entreprises dans le périmètre du groupe

Pays	Code d'identification de l'entreprise	Type de code 'identification de l'entreprise	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme juridique	Catégorie (mutuelle/non mutuelle)
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
LU	LEI/222100LHK00GQPMKUM46	Foyer S.A.	5	Société anonyme	2	
LU	LEI/222100N1XY157T84PC90	Tradhold S.A.	8	Société anonyme	2	
LU	LEI/529900DRTSUMACSSIX70	Wealins	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/5493000DB4L2GMHE8F84	Foyer Assurances S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/549300387YFQKY1VF456	Foyer Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/549300AOZVE762VZ0D50	Foyer-Arag S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/549300G1S24HHV2HX706	CapitalatWork Foyer Group S.A.	8	Société anonyme	2	Commission de Surveillance du Secteur Financier
LU	LEI/549300LUUAOTADPCID59	Foyer Réassurance S.A.	3	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/549300QOM0DY7TROFK76	Raiffeisen Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	LEI/549300SMVV4OIZGJ6C61	Foyer Santé S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances
LU	SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00001	Foyer Distribution S.A.	10	Société anonyme	2	
LU	SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00002	Foyer Immo S.A.	10	Société anonyme	2	
LU	SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00003	Air Properties	10	Société anonyme	2	
BE	SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00004	Avisé S.A.	10	Société anonyme	2	FSMA

Critères d'influence						Inclusion dans le contrôle de groupe		Calcul de solvabilité du groupe
% de part de capital	% utilisé pour l'établissement des comptes consolidés	% des droits de vote	Autres critères	Degré d'influence	Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe	OUI/NON	Date de la décision si l'article 214 s'applique	Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
						1		1
0,50	0,50	0,50		2	0,50	1		3
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
0,90	1,00	0,90		1	0,90	1		1
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		4
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
0,50	0,50	0,50		2	0,50	1		2
0,75	1,00	0,75		1	0,75	1		1
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1
0,28	0,28	0,28		2	0,28	1		3
1,00	1,00	1,00		1	1,00	1		1