

# Groupe Foyer

## S.02.01.02

### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	130 359
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3 625 564
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	152 695
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	89 177
Actions	R0100	452 228
Actions - cotées	R0110	441 815
Actions - non cotées	R0120	10 413
Obligations	R0130	2 313 888
Obligations d'État	R0140	563 537
Obligations d'entreprise	R0150	1 711 954
Titres structurés	R0160	38 397
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	559 395
Produits dérivés	R0190	43
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	40 205
Autres investissements	R0210	17 933
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	13 603 266
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	33 837
Avances sur police	R0240	318
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	13 419
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	20 100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	81 184
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	75 197
Non-vie hors santé	R0290	76 957
Santé similaire à la non-vie	R0300	-1 760
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	5 920
Santé similaire à la vie	R0320	-64
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	5 984
Vie UC et indexés	R0340	67
Dépôts auprès des cédantes	R0350	12
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	89 075
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	2 092
Autres créances (hors assurance)	R0380	96 388
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	92 436
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	276 529
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	2 068
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>18 032 810</b>

## Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	527 274
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	521 029
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	473 564
Marge de risque	R0550	47 465
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	6 245
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	5 860
Marge de risque	R0590	385
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 918 161
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	32 791
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	24 531
Marge de risque	R0640	8 260
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1 885 371
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1 787 565
Marge de risque	R0680	97 806
Provisions techniques UC et indexés	R0690	13 448 175
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	13 350 130
Marge de risque	R0720	98 045
Passifs éventuels	R0740	1 737
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	69 261
Provisions pour retraite	R0760	22 471
Dépôts des réassureurs	R0770	38 676
Passifs d'impôts différés	R0780	161 532
Produits dérivés	R0790	295
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	27 681
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	79 263
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	26 064
Autres dettes (hors assurance)	R0840	47 686
Passifs subordonnés	R0850	3 759
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	3 759
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	70
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>16 372 104</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>1 660 706</b>









## 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	15 893 611	0	0	13 010	0
Fonds propres de base	R0020	1 447 868	0	0	-9 460	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 504 424	0	0	-9 460	0
Capital de solvabilité requis	R0090	627 299	0	0	3 486	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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	137 414	137 414			
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	1 330 254	1 330 254			
Passifs subordonnés	R0140	3 759		3 759		
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	30 005	30 005			
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	56 555	56 555			
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
<b>Total déductions</b>	R0280	56 555	56 555	0	0	0
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	1 447 868	1 444 109	3 759	0	0
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	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				
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0				
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0				
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0				
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0				
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0				
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE	R0370	0				
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380	0				
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0				
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400	0			0	0
<b>Fonds propres d'autres secteurs financiers</b>						
Établissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs	R0410	43 133	43 133			
Institution de retraite professionnelle	R0420	0				
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	13 423	13 423			
<b>Total fonds propres d'autres secteurs financiers</b>	R0440	56 555	56 555	0	0	
<b>Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.</b>						
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				
<b>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)</b>	R0520	1 447 868	1 444 109	3 759	0	0
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0530	1 447 868	1 444 109	3 759	0	
<b>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)</b>	R0560	1 447 868	1 444 109	3 759		
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0570	1 447 868	1 444 109	3 759		
<b>Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0610	231 115				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0650	6,26				
<b>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)</b>	R0660	1 504 424	1 500 665	3 759	0	0
<b>Capital de solvabilité requis du groupe</b>	R0680	627 299				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)</b>	R0690	2,40				



## Groupe Foyer

S.23.01.22 - 02

Fonds propres

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 660 706
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	92 436
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	67 605
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	170 411
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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>1 330 254</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	34 560
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	103 054
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>137 614</b>

## 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	602 876		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	34 485		
Risque de souscription en vie	R0030	226 567		
Risque de souscription en santé	R0040	11 173		
Risque de souscription en non-vie	R0050	134 945		
Diversification	R0060	-256 326		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>753 041</b>		

### Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	34 816
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-9 737
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-161 532
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>616 588</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	627 299
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	231 115
<b>Informations sur les autres entités</b>		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	10 711
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	10 711
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
<b>SCR global</b>		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0
Capital de solvabilité requis	R0570	627 299

## Groupe Foyer

### S.32.01.22

Entreprises dans le périmètre du groupe

Code d'identification de l'entreprise	Pays	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme juridique	Catégorie (mutuelle/non mutuelle)	Autorité de contrôle	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
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
LEI/222100LHK00GQPMKUM46	LU	Foyer S.A.	5	Société anonyme	2								1		1
LEI/222100N1X157T84PC90	LU	Tradhold S.A.	8	Société anonyme	2		0,50	0,50	0,50	2		0,50	1		4
LEI/529900DRTSUMACSSIX70	LU	Wealins	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/5493000D84L2GMHE8F84	LU	Foyer Assurances S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300387YFQKY1VF456	LU	Foyer Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300AOZVE762VZOD50	LU	Foyer-Arag S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	0,90	1,00	0,90	1		0,90	1		1
LEI/549300G1S24HHV2HX706	LU	CapitalatWork Foyer Group S.A.	8	Société anonyme	2	Commission de surveillance du secteur financier	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		4
LEI/549300LUUAOTADPCID59	LU	Foyer Réassurance S.A.	3	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300QQMODY7TR0FK76	LU	Raiffeisen Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	0,51	1,00	0,51	2		0,51	1		2
LEI/549300SMVV40IZGJ6C61	LU	Foyer Santé S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	0,75	1,00	0,75	1		0,75	1		1
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00001	LU	Foyer Distribution S.A.	10	Société anonyme	2		1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00002	LU	Foyer Immo S.A.	10	Société anonyme	2		1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00003	LU	Air Properties	10	Société anonyme	2		0,28	0,28	0,28	2		0,28	1		3
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00004	BE	Avise S.A.	10	Société anonyme	2	FSMA	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00005	LU	Naos S.A.	10	Société anonyme	2		0,33	0,33	0,33	2		0,33	1		1