

Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	135 922
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3 555 495
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	149 273
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	95 097
Actions	R0100	240 400
Actions - cotées	R0110	231 478
Actions - non cotées	R0120	8 922
Obligations	R0130	2 292 192
Obligations d'État	R0140	764 932
Obligations d'entreprise	R0150	1 194 382
Titres structurés	R0160	332 877
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	712 872
Produits dérivés	R0190	22 942
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	26 836
Autres investissements	R0210	15 883
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	14 792 944
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	35 220
Avances sur police	R0240	210
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	13 832
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	21 178
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	72 862
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	68 837
Non-vie hors santé	R0290	69 058
Santé similaire à la non-vie	R0300	-221
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	4 583
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	4 583
Vie UC et indexés	R0340	-559
Dépôts auprès des cédantes	R0350	13
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	120 587
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	1 557
Autres créances (hors assurance)	R0380	88 574
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	19 142
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	210 959
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3 564
Total de l'actif	R0500	19 036 838

Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	545 499
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	520 075
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	473 017
Marge de risque	R0550	47 058
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	25 424
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	24 777
Marge de risque	R0590	647
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 538 310
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	15 749
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	7 399
Marge de risque	R0640	8 349
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1 522 562
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1 436 377
Marge de risque	R0680	86 185
Provisions techniques UC et indexés	R0690	14 609 544
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	14 506 702
Marge de risque	R0720	102 842
Passifs éventuels	R0740	1 635
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	38 219
Provisions pour retraite	R0760	16 440
Dépôts des réassureurs	R0770	33 811
Passifs d'impôts différés	R0780	223 926
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 338
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	89 510
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	12 561
Autres dettes (hors assurance)	R0840	52 954
Passifs subordonnés	R0850	2 735
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	2 735
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	
Total du passif	R0900	17 166 482
Excédent d'actif sur passif	R1000	1 870 356

Groupe Foyer

S.05.02.01 - 01

Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	Total 5 principaux pays et pays d'origine
	C0080	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0140
	R0010	AE	BE	CH	DE	IN	
Primes émises							
Brut - assurance directe	R0110	515 654	6	35 460	2 439	9 792	13 124
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	6 669	24 918	0	0	0	0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	4 660	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	82 637	359	1 529	35	213	189
Net	R0200	444 346	24 565	33 932	2 404	9 579	12 935
Primes acquises							
Brut - assurance directe	R0210	493 235	1	34 606	2 333	9 419	12 949
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	6 669	10 358	0	0	0	0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	4 660	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	83 300	359	1 529	35	213	189
Net	R0300	421 263	10 001	33 078	2 298	9 206	12 760
Charge des sinistres							
Brut - assurance directe	R0310	243 797	2	16 585	1 800	4 715	9 641
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	-4 939	7 584	0	0	0	0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	-20 713	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	34 445	47	734	0	0	0
Net	R0400	183 701	7 539	15 850	1 800	4 715	9 641
Variation des autres provisions techniques							
Brut - assurance directe	R0410	6 953	0	0	0	0	0
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	10 291	0	0	0	0	0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	25 163	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0
Net	R0500	42 407	0	0	0	0	0
Dépenses engagées	R0550	139 020	3 685	12 974	1 660	5 976	3 508
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						

Groupe Foyer

S.05.02.01 - 02

Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	Total 5 principaux pays et pays d'origine
	C0220	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0280
	R1400	BE	CH	FI	FR	PT	
Primes émises							
Brut	R1410	308 415	163 026	153 558	86 052	735 746	1 549 699
Part des réassureurs	R1420	2 916	116	0	0	201	3 233
Net	R1500	305 499	162 910	153 558	86 052	735 545	1 546 466
Primes acquises							
Brut	R1510	312 523	163 346	153 558	86 052	736 275	1 554 657
Part des réassureurs	R1520	2 920	116	0	0	202	3 237
Net	R1600	309 604	163 230	153 558	86 052	736 074	1 551 419
Charge des sinistres							
Brut	R1610	177 782	304 099	42 445	13 094	148 126	738 431
Part des réassureurs	R1620	755	39	0	0	14	808
Net	R1700	177 026	304 060	42 445	13 094	148 111	737 623
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	-8 324	-661 951	40 792	13 152	77 756	-598 939
Part des réassureurs	R1720	192	9	0	0	7	209
Net	R1800	-8 517	-661 960	40 792	13 152	77 749	-599 148
Dépenses engagées	R1900	29 562	12 002	2 539	2 537	20 138	69 359
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						69 359

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	16 693 354	0	0	21 782	0
Fonds propres de base	R0020	1 709 098	0	0	-15 680	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 762 787	0	0	-35 234	0
Capital de solvabilité requis	R0090	569 367	0	0	2 303	0

Groupe Foyer

5.23.01.22 - 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	59 642	59 642			
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	1 667 659	1 667 659			
Passifs subordonnés	R0140	2 735		2 735		
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	29 759	29 759			
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	53 688	53 688			
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	53 688	53 688	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	1 709 098	1 706 363	2 735	0	0
Fonds propres auxiliaires						
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, callable 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				
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	39 288	39 288			
Institution de retraite professionnelle	R0420	0				
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	14 400	14 400			
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	53 688	53 688	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	1 709 098	1 706 363	2 735	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	1 709 098	1 706 363	2 735	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	1 709 098	1 706 363	2 735		
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	1 709 098	1 706 363	2 735		
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	236 018				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	7,24				
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	1 762 787	1 760 051	2 735	0	0
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	569 367				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	3,10				

Groupe Foyer

S.23.01.22 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 870 356
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	19 142
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	91 163
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	92 393
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	1 667 659
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	104 164
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	25 292
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	129 456

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	559 842		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	49 117		
Risque de souscription en vie	R0030	318 672		
Risque de souscription en santé	R0040	16 418		
Risque de souscription en non-vie	R0050	155 908		
Diversification	R0060	-307 716		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	782 085		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	35 503
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-71 950
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-185 962
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	559 676
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	569 367
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	235 685
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	9 691
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	9 691
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	569 367

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/222100N1XV157184PC90	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/5493000B4L2GMHE8F84	LU	Foyer Assurances S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300387YFQY1V4F56	LU	Foyer Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300AOZVE762VZ0D50	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/549300QQMODY7TROFK76	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	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1
LEI/549300U4JCWX7P223G12	LU	Foyer Luxembourg Ré S.A.	3	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00	1		1,00	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		0,35	0,35	0,35	2		0,35	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		3
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00006	LU	NexFin S.A.	2	Société anonyme	2	Commission de Surveillance du Secteur Financier	1,00	1,00	1,00	1		1,00	1		1