

Foyer Assurances

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	130 615
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	645 952
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	39 256
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	37
Actions	R0100	93 709
Actions - cotées	R0110	93 628
Actions - non cotées	R0120	82
Obligations	R0130	457 116
Obligations d'État	R0140	143 521
Obligations d'entreprise	R0150	305 267
Titres structurés	R0160	8 328
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	44 032
Produits dérivés	R0190	1
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	11 800
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	12 086
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	12 086
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	50 892
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	50 892
Non-vie hors santé	R0290	52 653
Santé similaire à la non-vie	R0300	-1 761
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	0
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	13
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	67 378
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	52 780
Autres créances (hors assurance)	R0380	25 717
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	37 049
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	881
Total de l'actif	R0500	1 023 363

Foyer Assurances

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	487 079
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	486 716
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	443 303
Marge de risque	R0550	43 414
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	362
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	150
Marge de risque	R0590	212
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	0
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	
Marge de risque	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	13 548
Provisions pour retraite	R0760	20 002
Dépôts des réassureurs	R0770	53 533
Passifs d'impôts différés	R0780	68 684
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	8 811
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	13 468
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	13 605
Autres dettes (hors assurance)	R0840	25 233
Passifs subordonnés	R0850	0
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	6
Total du passif	R0900	703 968
Excédent d'actif sur passif	R1000	319 395

Foyer Assurances

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	Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0070
	R0010		BE	DE	
		C0080	C0090	C0090	C0140
Primes émises					
Brut - assurance directe	R0110	390 640	26 762	17 756	435 157
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				0
Part des réassureurs	R0140	98 716	406	17 749	116 870
Net	R0200	291 924	26 356	7	318 287
Primes acquises					
Brut - assurance directe	R0210	383 963	25 348	11 756	421 067
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				0
Part des réassureurs	R0240	99 570	406	11 749	111 725
Net	R0300	284 393	24 943	7	309 342
Charge des sinistres					
Brut - assurance directe	R0310	311 100	14 716	0	325 816
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				0
Part des réassureurs	R0340	141 570	3	0	141 573
Net	R0400	169 530	14 713	0	184 242
Variation des autres provisions techniques					
Brut - assurance directe	R0410				0
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				0
Part des réassureurs	R0440				0
Net	R0500	0	0	0	0
Dépenses engagées	R0550	108 253	4 665	19	112 936
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				112 936

Foyer Assurances

S.17.01.02

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée												Total engagements en non-vie	
		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	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130		C0180
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010														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	R0050														0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque															
Meilleure estimation															
<i>Provisions pour primes</i>															
Brut - total	R0060	-2 305			18 347	31 227	-162	35 961	6 011			942	4 626		94 646
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	R0140	-1 760			-5 234	-3 928	-189	11 128	-4 531			42	-78		-4 551
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-545			23 581	35 154	26	24 833	10 542			901	4 704		99 196
<i>Provisions pour sinistres</i>															
Brut - total	R0160	2 455			159 330	12 278	3 538	49 765	90 210			-43	31 274		348 807
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	R0240	-1			12 579	0	2 816	18 901	14 191			0	6 957		55 442
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 456			146 751	12 278	722	30 864	76 019			-43	24 317		293 365
Total meilleure estimation - brut	R0260	150			177 677	43 504	3 376	85 725	96 221			899	35 900		443 453
Total meilleure estimation - net	R0270	1 911			170 332	47 432	749	55 697	86 561			858	29 021		392 561
Marge de risque	R0280	212			18 929	5 271	83	6 190	9 620			95	3 225		43 626
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques															
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290														0
Meilleure estimation	R0300														0
Marge de risque	R0310														0
Provisions techniques - Total															
Provisions techniques - Total	R0320	362			196 606	48 776	3 459	91 915	105 841			995	39 125		487 079
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 - total	R0330	-1 761			7 345	-3 928	2 628	30 028	9 661			42	6 878		50 892
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0340	2 124			189 262	52 704	832	61 887	96 180			953	32 247		436 187

Foyer Assurances

S.22.01.21

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	487 079	0	0	1 523	0
Fonds propres de base	R0020	281 445	0	0	-1 028	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	281 445	0	0	-1 028	0
Capital de solvabilité requis	R0090	153 994	0	0	30	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	281 445	0	0	-1 028	0
Minimum de capital requis	R0110	64 982	0	0	108	0

Foyer Assurances

S.23.01.01 - 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, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	12 540	12 540			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	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				
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0				
Fonds excédentaires	R0070	0				
Actions de préférence	R0090	0				
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0				
Réserve de réconciliation	R0130	268 905	268 905			
Passifs subordonnés	R0140	0				
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	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 des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0				
Total fonds propres de base après déductions	R0290	281 445	281 445	0	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 callables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0				
Actions de préférence non libérées et non appelées, callables sur demande	R0320	0				
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0				
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0				
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas 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, de la directive 2009/138/CE	R0370	0				
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0				
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	281 445	281 445	0	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	281 445	281 445	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	281 445	281 445	0	0	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	281 445	281 445	0	0	
Capital de solvabilité requis	R0580	153 994				
Minimum de capital requis	R0600	64 982				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	1,83				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	4,33				

Foyer Assurances

S.23.01.01 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	319 395
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	37 950
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	12 540
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	268 905
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	15 701
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	15 701

Foyer Assurances

S.25.01.21

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

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications	PPE
		C0110	C0120	C0090
Risque de marché	R0010	108 741		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	17 478		
Risque de souscription en vie	R0030			
Risque de souscription en santé	R0040	22 500		
Risque de souscription en non-vie	R0050	118 646		
Diversification	R0060	-73 437		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070			
Capital de solvabilité requis de base	R0100	193 928		

		C0100
Risque opérationnel	R0130	13 304
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-53 238
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	153 994
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	153 994
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
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

Foyer Assurances

S.28.01.01 - 01

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

		C0010
Résultat MCRNL	R0010	64 982

		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	1 911	5 408
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	170 332	71 798
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	47 432	130 866
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	749	5 559
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	55 697	72 613
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	86 561	21 890
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	858	2 110
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	29 021	8 044
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	64 982
Capital de solvabilité requis	R0310	153 994
Plafond du MCR	R0320	69 297
Plancher du MCR	R0330	38 498
MCR combiné	R0340	64 982
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
Minimum de capital requis	R0400	64 982