

## Foyer-ARAG

### 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	0
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	34 176
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	0
Actions	R0100	194
Actions - cotées	R0110	194
Actions - non cotées	R0120	0
Obligations	R0130	27 466
Obligations d'État	R0140	5 871
Obligations d'entreprise	R0150	16 830
Titres structurés	R0160	4 765
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	6 385
Produits dérivés	R0190	131
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
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-122
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	-122
Non-vie hors santé	R0290	-122
Santé similaire à la non-vie	R0300	0
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	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 144
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	0
Autres créances (hors assurance)	R0380	2 184
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	1 070
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	0
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>38 451</b>

## Foyer-ARAG

### S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II C0010
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	14 828
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	14 828
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	13 629
Marge de risque	R0550	1 199
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	
Marge de risque	R0590	
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	2 049
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	1 781
Produits dérivés	R0790	0
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	24
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	208
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 296
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	
<b>Total du passif</b>	R0900	20 186
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	R1000	18 265



## Foyer-ARAG

### S.05.02.01 - 01

Primes, sinistres et dépenses par pays

	R0010	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en non-vie	Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0080	C0020	
				C0140
<b>Primes émises</b>				
Brut - assurance directe	R0110	15 779	1 752	17 531
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120			0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130			0
Part des réassureurs	R0140		790	790
Net	R0200	15 779	962	16 740
<b>Primes acquises</b>				
Brut - assurance directe	R0210	15 448	1 708	17 155
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220			0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230			0
Part des réassureurs	R0240		790	790
Net	R0300	15 448	917	16 365
<b>Charge des sinistres</b>				
Brut - assurance directe	R0310	2 093	696	2 789
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320			0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330			0
Part des réassureurs	R0340		309	309
Net	R0400	2 093	387	2 480
<b>Variation des autres provisions techniques</b>				
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
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	4 151	233	4 384
<b>Autres dépenses</b>	R1200			
<b>Total des dépenses</b>	R1300			

Foyer-ARAG

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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	0	0	0	0	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 finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0050</b>													0
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>														
<b>Meilleure estimation</b>														
<i>Provisions pour primes</i>														
Brut - total	<b>R0060</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 286	0	0	1 286
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	<b>R0140</b>										-224			-224
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	<b>R0150</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 510	0	0	1 510
<i>Provisions pour sinistres</i>														
Brut - total	<b>R0160</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 343	0	0	12 343
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	<b>R0240</b>										102			102
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	<b>R0250</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 241	0	0	12 241
<b>Total meilleure estimation - brut</b>	<b>R0260</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 629	0	0	13 629
<b>Total meilleure estimation - net</b>	<b>R0270</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 751	0	0	13 751
<b>Marge de risque</b>	<b>R0280</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 199	0	0	1 199
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>														
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0290</b>													0
Meilleure estimation	<b>R0300</b>													0
Marge de risque	<b>R0310</b>													0
<b>Provisions techniques - Total</b>														
Provisions techniques - Total	<b>R0320</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 828	0	0	14 828
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	<b>R0330</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-122	0	0	-122
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	<b>R0340</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 950	0	0	14 950

## Foyer-ARAG

S.19.01.21 - 01

Accident

Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0020	1
--	-------	---

### Sinistres payés bruts (non cumulés)

		Année										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											144
N-9	R0160	524	875	609	455	263	235	82	158	51	26	
N-8	R0170	607	759	638	435	236	129	174	98	42		
N-7	R0180	635	1 009	892	502	367	223	198	143			
N-6	R0190	692	1 489	898	578	329	169	218				
N-5	R0200	888	1 399	831	624	377	263					
N-4	R0210	795	1 274	708	433	341						
N-3	R0220	812	1 084	828	629							
N-2	R0230	718	1 106	725								
N-1	R0240	553	867									
N	R0250	598										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
	R0100	144	144
	R0160	26	3 278
	R0170	42	3 119
	R0180	143	3 970
	R0190	218	4 373
	R0200	263	4 381
	R0210	341	3 550
	R0220	629	3 352
	R0230	725	2 550
	R0240	867	1 420
	R0250	598	598
Total	R0260	3 995	42 527

### Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

		Année de développement										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											98
N-9	R0160											73
N-8	R0170									119		
N-7	R0180								238			
N-6	R0190							505				
N-5	R0200						808					
N-4	R0210					1 008						
N-3	R0220				1 509							
N-2	R0230			2 113								
N-1	R0240		2 619									
N	R0250	4 225										

		Fin d'année (données actualisées)
		C0360
	R0100	89
	R0160	65
	R0170	106
	R0180	216
	R0190	463
	R0200	741
	R0210	921
	R0220	1 384
	R0230	1 950
	R0240	2 436
	R0250	3 971
Total	R0260	12 341

## Foyer-ARAG

### 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	14 828	0	0	76	0
Fonds propres de base	R0020	12 265	0	0	-43	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	12 265	0	0	-43	0
Capital de solvabilité requis	R0090	6 285	0	0	24	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	12 265	0	0	-43	0
Minimum de capital requis	R0110	2 700	0	0	0	0

## Foyer-ARAG

### S.23.01.01 - 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, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	252	252			
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	12 013	12 013			
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				
<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 des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0				
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>12 265</b>	<b>12 265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<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, 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 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				
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	12 265	12 265	0	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	12 265	12 265	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	12 265	12 265			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	12 265	12 265			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0580</b>	<b>6 285</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0600</b>	<b>2 700</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	<b>R0620</b>	<b>1,95</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	<b>R0640</b>	<b>4,54</b>				

## Foyer-ARAG

S.23.01.01 - 02

Fonds propres

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	18 265
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	6 000
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	252
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>12 013</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	1 316
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>1 316</b>

## Foyer-ARAG

### 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	3 592		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	196		
Risque de souscription en vie	R0030	0		
Risque de souscription en santé	R0040	0		
Risque de souscription en non-vie	R0050	5 690		
Diversification	R0060	-1 928		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>7 551</b>		

### Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	515
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-1 781
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>6 285</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	6 285
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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-ARAG

### 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**  
**Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie**

		C0010			
Résultat MCRNL	R0010	2 666			
		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				
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030				
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040				
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050				
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060				
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070				
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080				
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090				
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100				
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	13 819	16 740		
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120				
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130				
Réassurance santé non proportionnelle	R0140				
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160				
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170				

### Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	2 666
Capital de solvabilité requis	R0310	6 285
Plafond du MCR	R0320	2 828
Plancher du MCR	R0330	1 571
MCR combiné	R0340	2 666
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 700
Minimum de capital requis	R0400	2 700