

## Foyer Vie S.A.

### S.02.01.02

#### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	65
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	2.217.581
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	7
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	120.230
Actions	R0100	210.704
Actions - cotées	R0110	206.275
Actions - non cotées	R0120	4.429
Obligations	R0130	1.486.187
Obligations d'État	R0140	552.066
Obligations d'entreprise	R0150	669.981
Titres structurés	R0160	264.140
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	358.522
Produits dérivés	R0190	26.897
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	15.036
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	444.009
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	39.615
Avances sur police	R0240	945
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	38.670
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	43
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	0
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	43
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	43
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	8.326
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	10
Autres créances (hors assurance)	R0380	11.368
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	82.797
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	11
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>2.803.825</b>

## Foyer Vie S.A.

### S.02.01.02

#### Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	0
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
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	1.596.235
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	1.596.235
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1.523.068
Marge de risque	R0680	73.167
Provisions techniques UC et indexés	R0690	397.320
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	378.913
Marge de risque	R0720	18.407
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	681
Provisions pour retraite	R0760	70
Dépôts des réassureurs	R0770	424
Passifs d'impôts différés	R0780	104.197
Produits dérivés	R0790	6.061
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	8.784
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	45
Autres dettes (hors assurance)	R0840	14.746
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>	<b>R0900</b>	<b>2.128.563</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>675.262</b>

## Foyer Vie S.A.

### S.04.05.21 - 2

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine
		C0030
Pays	R1010	
Primes brutes émises	R1020	221.419
Primes brutes acquises	R1030	222.136
Charge des sinistres	R1040	17.181
Dépenses brutes engagées	R1050	25.136

5 principaux pays : vie et santé SLT	5 principaux pays : vie et santé SLT	5 principaux pays : vie et santé SLT
C0040	C0040	C0040
BE	FR	IE
11.373	19.123	14.084
11.410	19.185	14.129
882	1.484	1.093
1.291	2.171	1.599

Foyer Vie S.A.

S.05.01.02 - 02

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	159.924	79.506	26.568					265.998
Part des réassureurs	R1420	0	0	1.736					1.736
Net	R1500	159.924	79.506	24.832					264.262
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	160.739	79.506	26.614					266.859
Part des réassureurs	R1520	0	0	1.736					1.736
Net	R1600	160.739	79.506	24.878					265.123
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	10.123	7.221	3.296					20.640
Part des réassureurs	R1620	0	0	15					15
Net	R1700	10.123	7.221	3.281					20.625
Dépenses engagées	R1900	14.068	14.780	1.349					30.197
Solde - autres dépenses techniques/revenus	R2510								
Total des dépenses techniques	R2600								30.197
Montant total des restitutions	R2700	35.135	35.780	1.237					72.152

Foyer Vie S.A.

S.12.01.02 - 01

Provisions techniques vie et santé SLT

	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte			Autres assurances vie			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)	
		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties									
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010															
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	R0020															
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																
Meilleure estimation																
Meilleure estimation brute	R0030	1.482.605		0	378.913		0	40.462			1.901.980					
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	R0080	0		0	0		0	43			43					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0090	1.482.605		0	378.913		0	40.419			1.901.937					
Marge de risque	R0100	71.675	18.407			1.493					91.574					
<b>Provisions techniques - Total</b>	<b>R0200</b>	<b>1.554.280</b>	<b>397.320</b>			<b>41.955</b>					<b>1.993.554</b>					

Foyer Vie S.A.

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	1.993.554	0	0	17.826	0
Fonds propres de base	R0020	621.704	0	0	-17.743	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	651.704	0	0	-17.743	0
Capital de solvabilité requis	R0090	261.465	0	0	-444	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	621.704	0	0	-17.743	0
Minimum de capital requis	R0110	65.366	0	0	-111	0

Foyer Vie S.A.

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	73.795	73.795			
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	547.909	547.909			
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>621.704</b>	<b>621.704</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	30.000			30.000	
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>30.000</b>			<b>30.000</b>	<b>0</b>
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	651.704	621.704	0	30.000	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	621.704	621.704	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	651.704	621.704	0	30.000	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	621.704	621.704	0	0	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0580</b>	<b>261.465</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0600</b>	<b>65.366</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	<b>R0620</b>	<b>2,49</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	<b>R0640</b>	<b>9,51</b>				

## Foyer Vie S.A.

S.23.01.01 - 02

Fonds propres

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	675.262
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	53.558
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	73.795
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>547.909</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	88.909
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>88.909</b>



## Foyer Vie S.A.

### 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	284.778		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	8.608		
Risque de souscription en vie	R0030	157.604		
Risque de souscription en santé	R0040	0		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-87.610		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>361.049</b>		

### Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	7.743
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-20.452
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-86.876
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>261.465</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>261.465</b>
<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

### Approach to tax rate

		C0109
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	1

### Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		C0130
LAC DT	R0640	-86.876
LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-86.876
LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur	R0660	
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours	R0670	
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs	R0680	
<b>LAC DT maximale</b>	<b>R0690</b>	<b>-86.876</b>

## Foyer Vie S.A.

### 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		0
		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		
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		

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

		C0040	
Résultat MCRL	R0200		42.522
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties	R0210	1.229.641	
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220	252.964	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	378.913	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	40.419	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		9.540.812

Calcul du MCR global

		C0070	
MCR linéaire	R0300		42.522
Capital de solvabilité requis	R0310		261.465
Plafond du MCR	R0320		117.659
Plancher du MCR	R0330		65.366
MCR combiné	R0340		65.366
Seuil plancher absolu du MCR	R0350		4.000
Minimum de capital requis	R0400		65.366