

Groupe Foyer

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	129.296
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3.904.422
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	137.377
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	92.883
Actions	R0100	323.468
Actions - cotées	R0110	318.679
Actions - non cotées	R0120	4.788
Obligations	R0130	2.750.552
Obligations d'État	R0140	998.716
Obligations d'entreprise	R0150	1.253.294
Titres structurés	R0160	498.542
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	504.169
Produits dérivés	R0190	48.496
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	22.420
Autres investissements	R0210	25.058
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	16.285.299
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	49.250
Avances sur police	R0240	945
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	15.901
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	32.404
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	76.507
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	72.580
Non-vie hors santé	R0290	73.381
Santé similaire à la non-vie	R0300	-801
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	4.443
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	4.443
Vie UC et indexés	R0340	-516
Dépôts auprès des cédantes	R0350	13
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	164.128
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	1.168
Autres créances (hors assurance)	R0380	87.317
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	343.823
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	7.614
Total de l'actif	R0500	21.067.978

Groupe Foyer

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	593.240
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	531.952
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	480.461
Marge de risque	R0550	51.490
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	61.289
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	58.769
Marge de risque	R0590	2.520
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1.734.597
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	8.343
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	3.221
Marge de risque	R0640	5.122
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1.726.254
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1.644.266
Marge de risque	R0680	81.988
Provisions techniques UC et indexés	R0690	16.086.485
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	15.975.601
Marge de risque	R0720	110.884
Passifs éventuels	R0740	80
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	39.326
Provisions pour retraite	R0760	17.168
Dépôts des réassureurs	R0770	33.672
Passifs d'impôts différés	R0780	289.904
Produits dérivés	R0790	12.230
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	2.786
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	116.250
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	13.981
Autres dettes (hors assurance)	R0840	60.824
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	1
Total du passif	R0900	19.000.543
Excédent d'actif sur passif	R1000	2.067.435

Groupe Foyer

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
Primes émises									
Brut	R1410	171.706	1.609.929	31.120					1.812.755
Part des réassureurs	R1420	25	704	2.903					3.633
Net	R1500	171.680	1.609.225	28.217					1.809.122
Primes acquises									
Brut	R1510	172.642	1.609.859	31.185					1.813.687
Part des réassureurs	R1520	25	704	2.906					3.635
Net	R1600	172.617	1.609.156	28.279					1.810.051
Charge des sinistres									
Brut	R1610	22.683	1.271.427	5.723					1.299.833
Part des réassureurs	R1620	0	659	481					1.140
Net	R1700	22.683	1.270.768	5.242					1.298.693
Dépenses engagées	R1900	15.394	74.595	1.966					91.955
Solde - autres dépenses techniques/revenus	R2510								
Total des dépenses techniques	R2600								91.955
Montant total des restitutions	R2700	41.096	1.164.352	1.769					1.207.217

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	18.414.322	0	0	26.800	0
Fonds propres de base	R0020	1.891.207	0	0	-23.976	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1.948.236	0	0	-23.976	0
Capital de solvabilité requis	R0090	638.947	0	0	-62	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
Fonds propres de base avant déduction						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	59.642	59.642			
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible à déduire 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	1.849.634	1.849.634			
Passifs subordonnés	R0140	0				
Passifs subordonnés non disponibles à déduire 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 à déduire 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	R0200	35.969	35.969			
Intérêts minoritaires non disponibles à déduire 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	57.029	57.029			
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 (D&A) lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260	0				
Total des éléments de fonds propres non disponibles à déduire	R0270	0	0	0	0	0
Total déductions	R0280	57.029	57.029	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	1.891.207	1.891.207	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 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 à déduire 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	39.745	39.745				
Institution de retraite professionnelle	R0420	0					
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	17.284	17.284				
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	57.029	57.029	0	0		
Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée avec 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	1.891.207	1.891.207	0	0	0	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530						
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	1.891.207	1.891.207	0			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	1.891.207	1.891.207	0			
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	255.108					
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	7,41					
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	1.948.236	1.948.236	0	0	0	
Total du capital de solvabilité requis du groupe	R0680	638.947					
Ratio du total des fonds propres éligibles sur le capital de solvabilité requis du groupe - ratio (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	3,05					

Groupe Foyer

S.23.01.22 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	2.067.435
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	19.142
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	100.057
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	98.602
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	1.849.634
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	106.071
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	38.139
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	144.210

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	580.927		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	46.918		
Risque de souscription en vie	R0030	321.029		
Risque de souscription en santé	R0040	33.367		
Risque de souscription en non-vie	R0050	166.781		
Diversification	R0060	-335.581		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	811.278		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	43.955
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-17.255
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-208.992
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis calculé sur la base de l'art. 336 (a) du règlement délégué (UE) 2015/35, à l'exclusion du capital complémentaire	R0200	628.986
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
dont les suppléments en capital déjà fixés - article 37, paragraphe 1, type a	R0211	
dont les suppléments en capital déjà fixés - article 37, paragraphe 1, type b	R0212	
dont les suppléments en capital déjà fixés - article 37, paragraphe 1, type c	R0213	
dont les suppléments en capital déjà fixés - article 37, paragraphe 1, type d	R0214	
SCR du groupe consolidé	R0220	638.947
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	
s2m_c198376(fr ?)	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	255.108
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	9.961
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	9.961
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 entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0
Capital requis pour les exigences relatives aux participations	R0540	0
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0
Capital requis pour les organismes de placement collectif ou les investissements conditionnés sous forme de fonds	R0555	0
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par la méthode D&A	R0560	0
Capital de solvabilité requis du groupe	R0570	638.947

Groupe Foyer

S.32.01.22

Entreprises dans le périmètre du groupe

Code d'identification et type de code 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/222100M5YKXWJ8IING43	LU	Globality S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	1,00	1,00	1,00		1		1,00	1		1
LEI/222100N1XY157T84PC90	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/5493000DB4LZGMHE8F84	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/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/549300QQM0DY7TROFK76	LU	Ralffaisen 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/549300U4JCWX7PZ23G12	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	Avisé 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