Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

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	405
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	111.178
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	
Actions	R0100	0
Actions - cotées	R0110	
Actions - non cotées	R0120	
Obligations	R0130	100.187
Obligations d'État	R0140	57.720
Obligations d'entreprise	R0150	34.468
Titres structurés	R0160	7.998
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	10.854
Produits dérivés	R0190	137
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-892
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	-892
Non-vie hors santé	R0290	-2
Santé similaire à la non-vie	R0300	-891
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	23.710
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	5.960
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	28.746
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3.218
Total de l'actif	R0500	172.325

Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	65.723
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	50
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	48
Marge de risque	R0550	2
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	65.673
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	63.293
Marge de risque	R0590	2.380
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	704
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	
Produits dérivés	R0790	604
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	19.675
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	1.323
Autres dettes (hors assurance)	R0840	20.492
Passifs subordonnés	R0850	10.992
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	10.992
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	
Total du passif	R0900	119.512
Excédent d'actif sur passif	R1000	52.813

Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

S.04.05.21 - 1

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays: non-vie	5 principaux pays: non-vie	5 principaux pays: non-vie	5 principaux pays: non-vie	5 principaux pays: non-vie
		C0010	C0020	C0020	C0020	C0020	C0020
Pays	R0010		AE	DE	US	CH	ES
Primes émises (brutes)							
Primes brutes émises (assurance directe)	R0020	4.803	3.914	49.573	9.137	3.462	4.563
Primes brutes émises (réassurance proportionnelle)	R0021	0	43.187			1.390	
Primes brutes émises (réassurance non proportionnelle)	R0022						
Primes acquises (brutes)							
Primes brutes acquises (assurance directe)	R0030	4.610	3.883	49.210	9.114	3.447	4.728
Primes brutes acquises (réassurance proportionnelle)	R0031	0	53.556			1.390	
Primes brutes acquises (réassurance non proportionnelle)	R0032						
Charge des sinistres (brute)							
Charge des sinistres (assurance directe)	R0040	2.749	2.187	35.328	7.105	3.072	2.888
Charge des sinistres (réassurance proportionnelle)	R0041		50.665			752	
Charge des sinistres (réassurance non proportionnelle)	R0042						
Dépenses engagées (brutes)							
Dépenses engagées brutes (assurance directe)	R0050	831	15.629	18.239	2.572	2.037	1.956
Dépenses engagées brutes (réassurance proportionnelle)	R0051		292			6	
Dépenses engagées brutes (réassurance non proportionnelle)	R0052						

Foyer Global Health S.A.
QRT Public 2024

S.05.01.02 - 01
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)												Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total
		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	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primes émises																		
Brutes – Assurance directe	R0110	117.843										132						117.975
Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	44.575										3						44.577
Brutes – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130																	
Part des réassureurs	R0140	4.661										4						4.665
Nettes	R0200	157.757										131						157.887
Primes acquises																		
Brutes – Assurance directe	R0210	116.152										119						116.271
Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	54.943										3						54.945
Brutes – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230																	
Part des réassureurs	R0240	4.661										4						4.665
Nettes	R0300	166.433										118						166.551
Charge des sinistres																		
Brutes – Assurance directe	R0310	84.111										45						84.156
Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	51.410										7						51.417
Brutes – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330																	
Part des réassureurs	R0340	109																109
Nettes	R0400	135.413										52						135.465
Dépenses engagées	R0550	53.708										38						53.746
Solde – Autres dépenses/recettes techniques	R1210																	
Total des dépenses techniques	R1300																	53.746

Foyer Global Health S.A.
QRT Public 2024

S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée												Réassurance non 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	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	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 finite, 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																		
Provisions pour primes																		
Brutes	R0060	27.282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	27.290
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-1.620										-3						-1.622
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	28.902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	28.912
Provisions pour sinistres																		
Brutes	R0160	36.011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0	0	0	0	0	36.051
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	729										1						730
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	35.282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	0	0	0	0	0	35.321
Total meilleure estimation - brut	R0260	63.293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	0	0	0	0	0	63.341
Total meilleure estimation - net	R0270	64.184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	0	0	0	0	0	64.233
Marge de risque	R0280	2.380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2.382
Provisions techniques - Total																		
Provisions techniques - Total	R0320	65.673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	65.723
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie - total	R0330	-891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	0	0	0	0	-892
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	66.564	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	0	66.615

Foyer Global Health S.A.
QRT Public 2024

S.19.01.21 - 01 **Accident**
Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0020	1

Sinistres payés bruts (non cumulés)

		Année de développement												
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Exercice en cours	Somme des années (cumulés)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Précédentes	R0100											3	3	3
N-9	R0160	30.059	10.034	293	66	44	-9	0	0	0	3		3	40.490
N-8	R0170	29.299	8.608	399	118	9	0	0	0	3			3	38.436
N-7	R0180	30.094	7.847	562	94	12	4	5	41				41	38.658
N-6	R0190	33.296	8.673	495	205	22	2	12					12	42.705
N-5	R0200	37.606	9.115	303	176	30	8						8	47.238
N-4	R0210	32.905	10.566	328	146	66							66	44.012
N-3	R0220	47.682	12.208	719	367								367	60.976
N-2	R0230	58.119	14.432	1.812									1.812	74.363
N-1	R0240	83.160	18.313										18.313	101.473
N	R0250	102.845											102.845	102.845
												Total	R0260	123.474	776.691

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Précédentes	R0100												
N-9	R0160												
N-8	R0170												
N-7	R0180								0				0
N-6	R0190							0					0
N-5	R0200						1						1
N-4	R0210					6							6
N-3	R0220				46								44
N-2	R0230			372									363
N-1	R0240		6.821										6.644
N	R0250	29.735											28.993
												Total	R0260	36.051

Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

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	65.723	0	0	125	0
Fonds propres de base	R0020	63.805	0	0	-125	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	63.805	0	0	-125	0
Capital de solvabilité requis	R0090	40.358	0	0	5	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	63.805	0	0	-125	0
Minimum de capital requis	R0110	10.452	0	0	6	0

Foyer Global Health S.A.
QRT Public 2024

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	66.500	66.500			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	2.847	2.847			
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	-16.534	-16.534			
Passifs subordonnés	R0140	10.992		10.992		
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	63.805	52.813	10.992	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable 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 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	63.805	52.813	10.992	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	63.805	52.813	10.992	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	63.805	52.813	10.992		
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	63.805	52.813	10.992	0	
SCR	R0580	40.358				
MCR	R0600	10.452				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	1,58				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	6,10				

Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

S.23.01.01 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	52.813
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	69.347
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	-16.534
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	-2.265
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	-2.265

Foyer Global Health S.A.
QRT Public 2024

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	18.502		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3.808		
Risque de souscription en vie	R0030	0		
Risque de souscription en santé	R0040	24.073		
Risque de souscription en non-vie	R0050	36		
Diversification	R0060	-11.197		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	35.222		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	5.136
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	0
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	40.358
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a)	R0211	
Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b)	R0212	
Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c)	R0213	
Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d)	R0214	
Capital de solvabilité requis	R0220	40.358
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module «risque sur actions» fondé sur la duration	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	

Approach to tax rate		C0109
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes		C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	
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	
LAC DT maximale	R0690	0

Foyer Global Health S.A.

QRT Public 2024

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	10.452

		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	64.184	157.757
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	49	131
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	0

		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		
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220		
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	10.452
SCR	R0310	40.358
Plafond du MCR	R0320	18.161
Plancher du MCR	R0330	10.090
MCR combiné	R0340	10.452
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2.700
Minimum de capital requis	R0400	10.452