WEALINS S.A.

QRT Public 2024

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	338
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	193.153
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	7.330
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	0
Actions	R0100	1.562
Actions - cotées	R0110	1.562
Actions - non cotées	R0120	0
Obligations	R0130	136.748
Obligations d'État	R0140	73.559
Obligations d'entreprise	R0150	43.774
Titres structurés	R0160	19.416
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	18.349
Produits dérivés	R0190	65
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	4.882
Autres investissements	R0210	24.215
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	17.949.891
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	-372
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	0
Non-vie hors santé	R0290	0
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	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	-372
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	8.682
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	0
Autres créances (hors assurance)	R0380	34.673
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	50.926
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	157
Total de l'actif	R0500	18.237.447

WEALINS S.A.

QRT Public 2024

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
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	3.052
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	3.052
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	3.033
Marge de risque	R0680	19
Provisions techniques UC et indexés	R0690	17.763.946
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	17.654.223
Marge de risque	R0720	109.723
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	16.016
Provisions pour retraite	R0760	0
Dépôts des réassureurs	R0770	0
Passifs d'impôts différés	R0780	46.347
Produits dérivés	R0790	1.027
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	414
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	44.407
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	5
Autres dettes (hors assurance)	R0840	24.524
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	
Total du passif	R0900	17.899.739
Excédent d'actif sur passif	R1000	337.708

WEALINS S.A.

QRT Public 2024

S.04.05.21 - 2

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Home Country	Top 5 countries: life and health SLT	Top 5 countries: life and health SLT	Top 5 countries: life and health SLT	Top 5 countries: life and health SLT	Top 5 countries: life and health SLT
		C0030	C0040	C0040	C0040	C0040	C0040
Pays	R1010		FR	DK	BE	PT	IT
Primes brutes émises	R1020	125.745	1.124.479	323.382	261.558	131.631	95.935
Primes brutes acquises	R1030	125.745	1.124.479	323.382	261.558	131.631	95.935
Charge des sinistres	R1040	145.226	227.968	6.435	298.029	45.796	73.013
Dépenses engagées brutes	R1050	3.843	25.825	3.798	11.514	3.700	3.169

WEALINS S.A.
QRT Public 2024

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										
Brutes	R1410			2.402.277						2.402.277
Part des réassureurs	R1420			532						532
Nettes	R1500			2.401.745						2.401.745
Primes acquises										
Brutes	R1510			2.402.277						2.402.277
Part des réassureurs	R1520			532						532
Nettes	R1600			2.401.745						2.401.745
Charge des sinistres										
Brutes	R1610		508	1.388.207						1.388.715
Part des réassureurs	R1620			138						138
Nettes	R1700		508	1.388.069						1.388.577
Dépenses engagées	R1900		40	66.470						66.510
Solde – Autres dépenses/recettes techniques	R2510									
Total des dépenses techniques	R2600									66.510
Montant total des rachats	R2700		508	1.224.403						1.224.911

WEALINS S.A.
QRT Public 2024

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 liées 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 liées 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 finite, 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	3.033			17.654.223						17.657.256						
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	R0080				-372						-372						
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0090	3.033			17.654.596						17.657.629						
Marge de risque	R0100	19	109.723								109.741						
Provisions techniques - Total	R0200	3.052	17.763.946								17.766.998						

WEALINS 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	17.766.998	0	0	2	0
Fonds propres de base	R0020	337.708	0	0	-1	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	341.458	0	0	-1	0
Capital de solvabilité requis	R0090	235.803	0	0	0	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	337.708	0	0	-1	0
Minimum de capital requis	R0110	106.111	0	0	0	0

WEALINS 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	84.798	84.798			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	29.783	29.783			
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	223.127	223.127			
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	337.708	337.708	0	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	3.750			3.750	
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	3.750			3.750	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	341.458	337.708	0	3.750	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	337.708	337.708	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	341.458	337.708	0	3.750	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	337.708	337.708	0		
SCR	R0580	235.803				
MCR	R0600	106.111				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	1,45				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	3,18				

WEALINS S.A.

QRT Public 2024

S.23.01.01 - 02

Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	337.708
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	114.581
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	223.127
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	0

WEALINS 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	160.438		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	5.422		
Risque de souscription en vie	R0030	178.916		
Risque de souscription en santé	R0040	0		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-74.493		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	270.283		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	11.867
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-46.347
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	235.803
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	235.803
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module «risque sur actions» fondé sur la duration	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	-46.347
LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-46.347
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	-46.347

WEALINS 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	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	123.735

		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	2.965	
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220	68	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	17.654.596	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		66.164

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	123.735
SCR	R0310	235.803
Plafond du MCR	R0320	106.111
Plancher du MCR	R0330	58.951
MCR combiné	R0340	106.111
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	4.000
Minimum de capital requis	R0400	106.111