Foyer Vie S.A.

QRT Public 2025

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	7
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	2.364.821
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	5
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	101.084
Actions	R0100	329.399
Actions - cotées	R0110	310.822
Actions - non cotées	R0120	18.577
Obligations	R0130	1.446.186
Obligations d'État	R0140	536.439
Obligations d'entreprise	R0150	615.294
Titres structurés	R0160	294.453
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	466.284
Produits dérivés	R0190	6.827
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	15.036
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	716.431
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	25.707
Avances sur police	R0240	631
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	25.075
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	479
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	479
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	479
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	14.323
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	151
Autres créances (hors assurance)	R0380	4.455
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	219.571
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	12
Total de l'actif	R0500	3.345.955

Foyer Vie S.A.

QRT Public 2025

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	1.599.770
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	1.599.770
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1.532.291
Marge de risque	R0680	67.480
Provisions techniques UC et indexés	R0690	675.632
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	646.685
Marge de risque	R0720	28.946
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1.698
Provisions pour retraite	R0760	62
Dépôts des réassureurs	R0770	359
Passifs d'impôts différés	R0780	144.639
Produits dérivés	R0790	250
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	12.999
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	0
Autres dettes (hors assurance)	R0840	31.941
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	2.467.351
Excédent d'actif sur passif	R1000	878.604

Foyer Vie S.A.

QRT Public 2025

S.04.05.21 - 2

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays : vie et santé SLT	5 principaux pays : vie et santé SLT	5 principaux pays : vie et santé SLT
		C0030	C0040	C0040	C0040
Pays	R1010		BE	FR	IE
Primes brutes émises	R1020	290.408	21.404	21.796	13.800
Primes brutes acquises	R1030	291.874	21.512	21.906	13.869
Charge des sinistres	R1040	77.121	5.684	5.788	3.665
Dépenses engagées brutes	R1050	28.849	2.126	2.165	1.371

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

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		184.895	131.074	31.438					347.408
Part des réassureurs	R1420		0	0	1.730					1.730
Nettes	R1500		184.895	131.074	29.708					345.677
Primes acquises										
Brutes	R1510		186.710	131.074	31.378					349.162
Part des réassureurs	R1520		0	0	1.730					1.730
Nettes	R1600		186.710	131.074	29.647					347.432
Charge des sinistres										
Brutes	R1610		31.603	49.809	10.846					92.257
Part des réassureurs	R1620		0	0	1.118					1.118
Nettes	R1700		31.603	49.809	9.728					91.140
Dépenses engagées	R1900		19.081	11.791	3.548					34.420
Solde – Autres dépenses/recettes techniques	R2510									
Total des dépenses techniques	R2600									34.420
Montant total des rachats	R2700		37.865	42.503	1.109					81.476

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

S.12.01.02 - 01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance indexée et en unités de compte				Autres assurances vie						Assurance santé (assurance directe)					
		Assurance avec participation aux bénéfices		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	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)		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	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)
		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	1.511.319		0	646.685		0	20.971			2.178.976						
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							479			479						
Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0090	1.511.319		0	646.685		0	20.493			2.178.497						
Marge de risque	R0100	67.131	28.946			349					96.426						
Provisions techniques - Total	R0200	1.578.450	675.632			21.320					2.275.402						

Foyer Vie S.A.

QRT Public 2025

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	2.275.402	0	0	10.395	0
Fonds propres de base	R0020	707.799	0	0	-7.913	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	737.799	0	0	-7.913	0
Capital de solvabilité requis	R0090	325.590	0	0	-1.368	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	707.799	0	0	-7.913	0
Minimum de capital requis	R0110	81.398	0	0	-342	0

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

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	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	634.004	634.004			
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	707.799	707.799	0	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable 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, 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	30.000			30.000	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	737.799	707.799	0	30.000	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	707.799	707.799	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	737.799	707.799	0	30.000	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	707.799	707.799	0		
SCR	R0580	325.590				
MCR	R0600	81.398				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	2,27				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	8,70				

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

S.23.01.01 - 02
Fonds propres

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	878.604
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	170.805
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	
Réserve de réconciliation	R0760	634.004
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	192.976
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	192.976

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

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	397.444		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	10.664		
Risque de souscription en vie	R0030	158.887		
Risque de souscription en santé	R0040	0		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-96.906		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	466.757		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	9.197
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-48.277
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-102.086
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	325.590
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	325.590
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	-102.086
LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-102.086
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	-102.086

Foyer Vie S.A.
QRT Public 2025

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	53.094

		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	1.334.144	
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220	177.175	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	646.685	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	20.493	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		11.409.881

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	53.094
SCR	R0310	325.590
Plafond du MCR	R0320	146.516
Plancher du MCR	R0330	81.398
MCR combiné	R0340	81.398
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	4.000
Minimum de capital requis	R0400	81.398