

## Foyer Groupe

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	96 777
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3 349 655
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	59 874
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	57 566
Actions	R0100	333 569
Actions - cotées	R0110	331 538
Actions - non cotées	R0120	2 031
Obligations	R0130	2 278 798
Obligations d'État	R0140	595 522
Obligations d'entreprise	R0150	1 653 264
Titres structurés	R0160	30 013
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	532 998
Produits dérivés	R0190	2 127
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	58 100
Autres investissements	R0210	26 623
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	8 746 007
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	10 193
Avances sur police	R0240	609
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	9 584
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	99 060
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	95 655
Non-vie hors santé	R0290	97 052
Santé similaire à la non-vie	R0300	-1 397
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	3 405
Santé similaire à la vie	R0320	-137
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	3 542
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	12
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	65 795
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	12 457
Autres créances (hors assurance)	R0380	23 221
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	95 197
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	162 589
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3 296
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>12 664 259</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	515 411
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	510 059
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	467 224
Marge de risque	R0550	42 835
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	5 353
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	4 881
Marge de risque	R0590	472
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 679 085
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	14 931
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	10 146
Marge de risque	R0640	4 786
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1 664 154
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	1 604 925
Marge de risque	R0680	59 228
Provisions techniques UC et indexés	R0690	8 653 731
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	8 590 799
Marge de risque	R0720	62 932
Passifs éventuels	R0740	3 933
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	43 618
Provisions pour retraite	R0760	19 559
Dépôts des réassureurs	R0770	22 041
Passifs d'impôts différés	R0780	183 181
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	30 290
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	57 809
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	13 027
Autres dettes (hors assurance)	R0840	64 663
Passifs subordonnés	R0850	2 963
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	2 963
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	114
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>11 289 425</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>1 374 834</b>









**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	10 848 227	0	0	5 256	0
Fonds propres de base	R0020	1 204 199	0	0	-3 360	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 251 984	0	0	-3 360	0
Capital de solvabilité requis	R0090	518 463	0	0	1 488	0

		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</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	140 175	140 175			
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0020					
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					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060					
Fonds excédentaires	R0070					
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080					
Actions de préférence	R0090					
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120					
Réserve de réconciliation	R0130	1 097 423	1 097 423			
Passifs subordonnés	R0140	2 963		2 963		
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170					
Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190					
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	8 430	8 430			
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210					
<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 d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	47 785	47 785			
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240					
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250					
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260					
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270					
<b>Total déductions</b>	R0280	47 785	47 785			
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	1 204 199	1 201 236	2 963		
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
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					
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320					
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres d'autres secteurs financiers</b>						
Établissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs	R0410	37 138	37 138			
Institution de retraite professionnelle	R0420					
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	10 646	10 646			
<b>Total fonds propres d'autres secteurs financiers</b>	R0440	47 785	47 785			
<b>Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.</b>						
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes	R0450					
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460					
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	1 204 199	1 201 236	2 963		
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	1 204 199	1 201 236	2 963		
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	1 204 199	1 201 236	2 963		
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	1 204 199	1 201 236	2 963		
<b>Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0610	187 512				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0650	6,42				
<b>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)</b>	R0660	1 251 984	1 249 021	2 963		
<b>Capital de solvabilité requis du groupe</b>	R0680	518 463				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)</b>	R0690	2,41				

## S.23.01.22 - 02

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 374 834
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	95 197
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	30 616
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	151 597
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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>1 097 423</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	34 250
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	24 994
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>59 244</b>



## 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	565 822		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	29 865		
Risque de souscription en vie	R0030	172 463		
Risque de souscription en santé	R0040	21 773		
Risque de souscription en non-vie	R0050	119 865		
Diversification	R0060	-223 274		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>686 513</b>		

### Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	25 091
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-19 163
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-183 181
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>509 260</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>518 463</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	
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	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	187 512
<b>Informations sur les autres entités</b>		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	9 204
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	9 204
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 entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	0
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0
<b>SCR global</b>		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0570</b>	<b>518 463</b>

S.32.01.04

Undertakings in the scope of the group

Identification code of the undertaking	Country*	Legal Name of the undertaking	Type of undertaking*	Legal form	Category (mutual/non mutual)*	Supervisory Authority	Criteria of influence							Inclusion in the scope of Group supervision		Group solvency calculation
							Accounting standard*	% capital share	% used for the establishment of consolidated accounts	% voting rights	Other criteria	Level of influence*	Proportional share used for group solvency calculation	Yes/No*	Date of decision if art. 214 is applied	
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
LEI/222100LHK00GQPMKUM46	LU	Foyer S.A.	5	Société anonyme	2		2							1		1
LEI/5493000DB4LZGMHE8F84	LU	Foyer Assurances S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1
LEI/549300AOZVE762VZ0D50	LU	Foyer-Arag S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	0,9000	1,0000	0,9000	1		0,9000	1		1
LEI/549300SMVV40IZGIG6C61	LU	Foyer Santé S.A.	2	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	0,7500	1,0000	0,7500	1		0,7500	1		1
LEI/549300387YFQKY1VF456	LU	Foyer Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1
LEI/529900DRTSUMACSSIX70	LU	Wealins	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1
LEI/549300QOMDY7TR0FK76	LU	Ralfeisen Vie S.A.	1	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	0,5000	0,5000	0,5000	2		0,5000	1		2
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00001	LU	Foyer Distribution S.A.	10	Société anonyme	2		2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00002	LU	Foyer Immo S.A.	10	Société anonyme	2		2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1
LEI/222100N1XY157T84PC90	LU	Tradhold S.A.	8	Société anonyme	2		2	0,5000	0,5000	0,5000	2		0,5000	1		4
LEI/549300G1S24HHV2HX706	LU	CapitalatWork Foyer Group S.A.	8	Société anonyme	2	Commission de Surveillance du Secteur Financier	2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		4
SC/222100LHK00GQPMKUM46LU00003	LU	Air Properties	10	Société anonyme	2		2	0,2800	0,2800	0,2800	2		0,2800	1		3
LEI/549300LUUAOTADPCID59	LU	Foyer Réassurance S.A.	3	Société anonyme	2	Commissariat aux Assurances	2	1,0000	1,0000	1,0000	1		1,0000	1		1