

Foyer Vie

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	33
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 641 674
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	12
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	34 808
Actions	R0100	206 718
Actions - cotées	R0110	206 718
Actions - non cotées	R0120	0
Obligations	R0130	1 062 755
Obligations d'État	R0140	250 781
Obligations d'entreprise	R0150	796 984
Titres structurés	R0160	14 990
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	272 545
Produits dérivés	R0190	1 436
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	28 000
Autres investissements	R0210	35 400
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	131 474
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	609
Avances sur police	R0240	609
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	989
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	989
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	989
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	4 710
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	19
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 332
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	53 326
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	215
Total de l'actif	R0500	1 834 381
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	
Marge de risque	R0590	
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 198 698
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	1 198 698
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	1 145 271
Marge de risque	R0680	53 428
Provisions techniques UC et indexés	R0690	137 632
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	131 424
Marge de risque	R0720	6 208
Passifs éventuels	R0740	238
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	17 480
Provisions pour retraite	R0760	225
Dépôts des réassureurs	R0770	1 033
Passifs d'impôts différés	R0780	62 390
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	13 852
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	5 246
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	125
Autres dettes (hors assurance)	R0840	7 234
Passifs subordonnés	R0850	0
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	59
Total du passif	R0900	1 444 212
Excédent d'actif sur passif	R1000	390 170

S.05.02.01 - 02

Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie	Total 5 principaux pays et pays d'origine	
	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0210	
R1400		BE	DE	FR	NL		
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0280	
Primes émises							
Brut	R1410	165 322	6 845	1 976	7 329	0	181 472
Part des réassureurs	R1420	1 467	61	18	65	0	1 610
Net	R1500	163 855	6 784	1 959	7 264	0	179 862
Primes acquises							
Brut	R1510	165 322	6 845	1 976	7 329	0	181 472
Part des réassureurs	R1520	1 467	61	18	65	0	1 610
Net	R1600	163 855	6 784	1 959	7 264	0	179 862
Charge des sinistres							
Brut	R1610	14 431	-2 584	-4 913	-7 475	0	-540
Part des réassureurs	R1620	-29 481	5 279	10 037	15 269	0	1 104
Net	R1700	43 912	-7 863	-14 950	-22 744	0	-1 644
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	149 184	9 540	6 868	14 488	1	180 081
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	149 184	9 540	6 868	14 488	1	180 081
Dépenses engagées	R1900	23 165	959	277	1 027	0	25 428
Autres dépenses							
R2500							
Total des dépenses	R2600						25 428

S.12.01.02 - 01

Provisions techniques vie et santé SLT

		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)	Total (Health similar to life insurance)
		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						
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	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	1 081 955		0	131 424		0	63 316	0		1 276 695	
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							989			989	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0090	1 081 955		0	131 424		0	62 327	0		1 275 706	
Marge de risque	R0100	50 698	6 207			2 724					59 629	
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques												
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110											
Meilleure estimation	R0120											
Marge de risque	R0130											
Provisions techniques - Total	R0200	1 132 653	137 632			66 040			0		1 336 324	

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	1 336 331	0	0	3 779	0
Fonds propres de base	R0020	380 169	0	0	-2 353	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	410 169	0	0	-2 353	0
Capital de solvabilité requis	R0090	235 605	0	0	1 201	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	380 169	0	0	-2 353	0
Minimum de capital requis	R0110	58 901	0	0	300	0

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	306 374	306 374			
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	380 169	380 169	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	410 169	380 169	0	30 000	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	380 169	380 169	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	410 169	380 169	0	30 000	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	380 169	380 169	0	0	
Capital de solvabilité requis	R0580	235 605				
Minimum de capital requis	R0600	58 901				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	1,74				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	6,45				

S.23.01.01 - 02**Fonds propres**

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	390 170
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	10 001
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	306 374
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	33 673
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	33 673

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	278 137		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	4 123		
Risque de souscription en vie	R0030	77 162		
Risque de souscription en santé	R0040	0		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-51 534		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	307 887		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	6 249
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-16 552
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-61 978
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	235 605
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	235 605
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	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

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

vie

		C0040
Résultat MCRL	R0200	37 610

		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	984 345	
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220	97 610	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	131 424	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	62 327	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		5 765 829

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	37 610
Capital de solvabilité requis	R0310	235 605
Plafond du MCR	R0320	106 022
Plancher du MCR	R0330	58 901
MCR combiné	R0340	58 901
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
Minimum de capital requis	R0400	58 901