

---

**Rapport SFCR**  
**Unimutuelles**  
**Au 31/12/2018**

---



**SAINT GREGOIRE, le 12 avril 2019**

# SOMMAIRE

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>1.</b> | <b>INTRODUCTION</b> .....  | <b>4</b>  |
| <b>2.</b> | <b>SYNTHESE</b> .....  | <b>5</b>  |
| <b>3.</b> | <b>A ACTIVITES ET RESULTATS</b> .....  | <b>6</b>  |
| 3.1.      | A.1 ACTIVITE .....   | 6         |
| 3.2.      | A.2 RESULTATS DE SOUSCRIPTION .....  | 6         |
| 3.3.      | A.3 RESULTATS DES INVESTISSEMENTS .....  | 7         |
| 3.4.      | A.4 RESULTATS DES AUTRES ACTIVITES .....   | 7         |
| 3.5.      | A.5 AUTRES INFORMATIONS .....  | 7         |
| <b>4.</b> | <b>B GOUVERNANCE</b> .....   | <b>8</b>  |
| 4.1.      | B.1 INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOUVERNANCE .....   | 8         |
| 4.1.1.    | <i>B.1.a Organisation générale</i> .....   | 8         |
| 4.1.2.    | <i>B.1.b Conseil d'Administration</i> .....  | 9         |
| 4.1.3.    | <i>B.1.c Direction effective</i> .....   | 10        |
| 4.1.4.    | <i>B.1.d Fonctions clés</i> .....  | 11        |
| 4.1.5.    | <i>B.1.e Changement importants survenus au cours de l'exercice</i> .....   | 11        |
| 4.1.6.    | <i>B.1.f Pratique et politique de rémunération</i> .....   | 11        |
| 4.1.7.    | <i>B.1.g Adéquation du système de gouvernance</i> .....  | 12        |
| 4.2.      | B.2 EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE.....   | 13        |
| 4.2.1.    | <i>B.2.a Politique de compétence et d'honorabilité</i> .....   | 13        |
| 4.2.2.    | <i>B.2.b Exigences d'honorabilité et processus d'appréciation</i> .....  | 13        |
| 4.2.3.    | <i>B.2.c Exigences de compétence et processus d'appréciation</i> .....   | 13        |
| 4.3.      | B.3 SYSTEME DE GESTION DES RISQUES Y COMPRIS L'ÉVALUATION INTERNE DES RISQUES ET DE LA SOLVABILITE.....                      | 14        |
| 4.3.1.    | <i>B.3.a Organisation du système de gestion des risques</i> .....  | 14        |
| 4.3.2.    | <i>B.3.b Évaluation interne des risques et de la solvabilité</i> .....   | 15        |
| 4.3.3.    | <i>B.3.c Rôle spécifique de la fonction gestion des risques</i> .....  | 16        |
| 4.4.      | B.4 SYSTEME DE CONTROLE INTERNE .....  | 16        |
| 4.4.1.    | <i>B.4.a description du système</i> .....  | 16        |
| 4.4.2.    | <i>B.4.b Rôle spécifique de la fonction conformité</i> .....   | 16        |
| 4.5.      | B.5 FONCTION D'AUDIT INTERNE.....  | 17        |
| 4.6.      | B.6 FONCTION ACTUARIELLE .....   | 17        |
| 4.7.      | B.7 SOUS-TRAITANCE .....   | 18        |
| 4.8.      | B.8 AUTRES INFORMATIONS.....   | 19        |
| <b>5.</b> | <b>C PROFIL DE RISQUE</b> .....  | <b>20</b> |
| 5.1.      | C.1 RISQUE DE SOUSCRIPTION .....   | 21        |
| 5.1.1.    | <i>C.1.a SCR Santé</i> .....   | 21        |
| 5.1.2.    | <i>C.1.b Appréhension du risque de souscription au sein de la Mutuelle</i> .....   | 21        |
| 5.1.3.    | <i>C.1.c Mesure du risque de souscription et risques majeurs</i> .....   | 22        |
| 5.1.4.    | <i>C.1.d Maitrise du risque de souscription</i> .....  | 22        |
| 5.2.      | C.2 RISQUE DE MARCHÉ .....   | 22        |
| 5.2.1.    | <i>C.2.a SCR Marché</i> .....  | 22        |
|           | <i>Le SCR marché vise à mesurer l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés aux investissements</i> ..... | 22        |
| 5.2.2.    | <i>C.2.b Appréhension du risque de marché au sein de la Mutuelle</i> .....   | 23        |
| 5.2.3.    | <i>C.2.c Mesure du risque de marché et risques majeurs</i> .....   | 23        |
| 5.2.4.    | <i>C.2.d Maitrise du risque de marché</i> .....  | 23        |
| 5.3.      | C.3 RISQUE DE CREDIT .....   | 24        |
| 5.3.1.    | <i>C.3.a Risque de défaut</i> .....  | 24        |
| 5.3.2.    | <i>C.3.b Appréhension du risque de crédit au sein de la Mutuelle</i> .....   | 24        |
| 5.3.3.    | <i>C.3.c Mesure du risque de crédit et risques majeurs</i> .....   | 24        |
| 5.3.4.    | <i>C.3.d Maitrise du risque de crédit et risques majeurs</i> .....   | 24        |
| 5.4.      | C.4 RISQUE DE LIQUIDITE .....  | 25        |

|           |          |   |           |
|-----------|----------|---|-----------|
| 5.4.1.    | C.4.a    | Appréhension du risque de liquidité au sein de la Mutuelle.....   | 25        |
| 5.4.2.    | C.4.b    | Mesure du risque de liquidité et risques majeurs.....   | 25        |
| 5.4.3.    | C.4.c    | Maitrise du risque de liquidité.....  | 25        |
| 5.5.      | C.5      | RISQUE OPERATIONNEL.....  | 25        |
| 5.5.1.    | C.5.a    | SCR Opérationnel.....   | 25        |
| 5.5.2.    | C.5.b    | Appréhension du risque opérationnel au sein de la Mutuelle.....   | 25        |
| 5.5.3.    | C.5.c    | Mesure du risque opérationnel et risques majeurs.....   | 26        |
| 5.5.4.    | C.5.d    | Maitrise du risque opérationnel.....  | 26        |
| 5.6.      | C.6      | AUTRES RISQUES IMPORTANTS.....  | 26        |
| 5.7.      | C.7      | AUTRES INFORMATIONS.....  | 26        |
| <b>6.</b> | <b>D</b> | <b>VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE.....</b>  | <b>27</b> |
| 6.1.      | D.1      | ACTIFS.....   | 27        |
| 6.1.1.    | D.1.a    | Présentation du bilan.....  | 27        |
| 6.1.2.    | D.1.b    | Base générale de comptabilisation des actifs.....   | 28        |
| 6.1.3.    | D.1.c    | Immobilisations incorporelles significatives.....   | 28        |
| 6.1.4.    | D.1.d    | Baux financiers et baux d'exploitation.....   | 28        |
| 6.1.5.    | D.1.e    | Impôts différés actifs.....   | 28        |
| 6.1.6.    | D.1.f    | Entreprises liées.....  | 29        |
| 6.2.      | D.2      | PROVISIONS TECHNIQUES.....  | 29        |
| 6.2.1.    | D.2.a    | Montant des provisions techniques et méthodologie.....  | 29        |
| 6.2.2.    | D.2.b    | Incertitude liée à la valeur des provisions techniques.....   | 31        |
| 6.3.      | D.3      | AUTRES PASSIFS.....   | 32        |
| 6.3.1.    | D.3.a    | Montant des autres passifs et méthodologie.....   | 32        |
| 6.3.2.    | D.3.b    | Accords de location.....  | 32        |
| 6.3.3.    | D.3.c    | Impôts différés Passif.....   | 32        |
| 6.4.      | D.3      | METHODES DE VALORISATION ALTERNATIVES.....  | 33        |
| 6.5.      | D.4      | AUTRES INFORMATIONS.....  | 33        |
| <b>7.</b> | <b>E</b> | <b>GESTION DU CAPITAL.....</b>  | <b>34</b> |
| 7.1.      | E.1      | FONDS PROPRES.....  | 34        |
| 7.1.1.    | E.1.a    | Structure des fonds propres.....  | 34        |
| 7.1.2.    | E.1.c    | Fonds Propres éligibles et disponibles.....   | 35        |
| 7.2.      | E.2      | CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS.....   | 36        |
| 7.2.1.    | E.2.a    | Capital de solvabilité requis.....  | 36        |
| 7.2.2.    | E.2.b    | Minimum de capital de requis.....   | 37        |
| 7.3.      | E.3      | UTILISATION DU SOUS-MODULE « RISQUE SUR ACTIONS » FONDE SUR LA DUREE DANS LE CALCUL DU CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS..... | 37        |
| 7.4.      | E.4      | DIFFERENCE ENTRE LA FORMULE STANDARD ET TOUT MODELE INTERNE UTILISE.....  | 37        |
| 7.5.      | E.5      | NON-RESPECT DU CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET NON-RESPECT DU MINIMUM DE CAPITAL REQUIS.....                             | 37        |
| 7.6.      | E.6      | AUTRES INFORMATIONS.....  | 37        |

# 1. Introduction

---

Le présent document constitue le rapport de solvabilité et de situation financière (SFCR) d'UNIMUTUELLES.

Ce document vise à présenter au superviseur les données publiées par l'organisme et à expliquer de manière détaillée son système de gouvernance. À cet effet, le rapport RSR décrit l'activité de l'organisme, son système de gouvernance, son profil de risque et donne des informations sur les méthodes de valorisation utilisées ainsi que des précisions sur la gestion des fonds propres. Le cas échéant, il présente et explique également les changements importants survenus par rapport à l'exercice précédent.

Le présent rapport a été approuvé par le Conseil d'Administration d'UNIMUTUELLES en date du 12 avril 2019.

## 2. Synthèse

Unimutuelles est issue du regroupement de plusieurs mutuelles locales, dont les sièges sociaux étaient situés dans le département d’Ille-et-Vilaine. La création d’Unimutuelles en 2001 a été réalisée conjointement avec la fusion des mutuelles des Marches de Bretagne (immatriculée le 10 octobre 1985), de Brocéliande Mutualité (immatriculée le 13 février 1985), des Mutuelles Réunies (immatriculée le 17 septembre 1997) suite au regroupement des Mutuelles de St Brice, de Poilley et de Cogles, de la Mutuelle de Louvigné (immatriculée le 6 juin 1903), de l’Union Technique des Mutuelles de Pays (immatriculée le 29 janvier 1999) puis de la Mutuelle de Montours (fusion en 2004 de la mutuelle créée en 1938); elle est immatriculée auprès du Secrétaire Général du Conseil Supérieur de la Mutualité sous le numéro SIREN 440293355.

Unimutuelles est un acteur mutualiste Santé de référence dans le département de l’Ille et Vilaine.

La gouvernance de la Mutuelle repose sur les quatre types d’acteurs suivants :

- L’Assemblée.
- Le Conseil d’Administration et la Direction Opérationnelle salariée qui portent la responsabilité de la définition, de la quantification de la stratégie ainsi que de la validation des politiques écrites.
- Les Dirigeants effectifs (Président et Dirigeant Opérationnel) qui mettent en œuvre la stratégie définie précédemment et peuvent engager la Mutuelle auprès de tiers.
- Les fonctions clés qui participent au pilotage et à la surveillance de l’activité, sur leurs champs spécifiques.

Cette gouvernance repose sur le respect de deux principes essentiels :

- Le principe des quatre yeux : Toute décision significative est au moins vue par deux personnes (en l’occurrence le Président et le Dirigeant Opérationnel).
- Le principe de la personne prudente : La Mutuelle appréhende spécifiquement les risques liés aux investissements et ceux-ci sont réalisés dans le meilleur intérêt des adhérents.

Pour l’exercice 2018, la Mutuelle présente les indicateurs de référence suivants :

| Indicateurs de référence                          | 2018     | 2017     | Evolution en % |
|---|----------|----------|----------------|
| Cotisations nettes de taxes brutes de réassurance | 7 738 K€ | 7 672 K€ | 1%             |
| Résultat de souscription                          | 227 K€   | 70 K€    | 223%           |
| Résultat financier                                | 110 K€   | 92 K€    | 19%            |
| Fonds propres Solvabilité 2                       | 5 533 K€ | 5 243 K€ | 6%             |
| Ratio de couverture du SCR                        | 254%     | 254%     | 0%             |
| Ratio de couverture du MCR                        | 221%     | 142%     | 80%            |

La Mutuelle couvre donc largement ses SCR et MCR lui permettant ainsi d’assurer la poursuite sereine de son activité, la forte augmentation du ratio de MCR provient de l’arrêt de l’activité vie.

Les évolutions notables survenues au cours de l’exercice 2018 sont :

- Démarrage d’une collaboration active avec une mutuelle partageant les mêmes valeurs et principes mutualistes qu’Unimutuelles
- Changement de dirigeant opérationnel et de Président
- Changement de fonction clé actuarielle et gestion des risques
- Demande de retrait d’agrément branche 20
- Restructuration de l’activité commerciale et des ressources humaines

## 3. A Activités et Résultats

### 3.1. A.1 Activité

La Mutuelle, dont le siège social est situé au « CITAD Alphasis, Centre Espace Performance bâtiment N1 à Saint-, pour pratiquer les opérations relevant des branches ou sous branches suivantes mentionnées à l'article R 211-2 du code précité :

- 1. Accidents (y compris les accidents du travail et les maladies professionnelles).
- 2. Maladie.

Ainsi, UNIMUTUELLES assure des produits de complémentaire santé uniquement sur le territoire Français.

La Mutuelle, en application de l'article L612-2 du code monétaire et financier, est soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) située 4 Place de Budapest, 75436 Paris.

Elle a donné mandat pour la certification de ses comptes annuels au Cabinet BECOUZE représenté par Madame Stéphanie GARNIER. Le renouvellement des mandats sera étudié lors de l'Assemblée Générale de juin 2019.

### 3.2. A.2 Résultats de souscription

Après plusieurs exercices mouvementés sur plan des renégociations de mise à niveau et mise en concurrence, le marché de la complémentaire santé collective s'est globalement stabilisé.

Au titre de son activité d'assurance 2018, la Mutuelle a perçu 7 738 k€ de cotisations et son résultat de souscription se présente de la manière suivante :

| Ligne d'activité | Cotisations brutes acquises | Charge de sinistralité et Dépenses brutes | Réassurance | Autres éléments | Résultat de souscription |       |
|------------------|-----------------------------|---|-------------|-----------------|--------------------------|-------|
|                  |                             |   |             |                 | 2018                     | 2017  |
| Santé            | 7 738 K€                    | 7 546 K€                                  | 0           | 35 K€           | 227 K€                   | 53 K€ |

Le résultat de souscription de la mutuelle reste positif et en progressio par rapport à l'exercice précédent.

Les « autres éléments » présentés dans ce tableau sont constitués des autres produits techniques.

Par ailleurs, l'ensemble de l'activité de la Mutuelle est réalisé en France.

### **3.3. A.3 Résultats des investissements**

Au titre de son activité d'investissement, la Mutuelle dispose d'un portefeuille de placement (y compris immobilisations corporelles, trésorerie et assimilés) s'élevant à 6 806 k€ en valeur de marché.

Les produits et charges financiers 2018 par classes d'actifs se décomposent ainsi :

| Catégorie              | Produits      | Charges      | Résultat financier | Variation de plus-values latentes |
|------------------------|---------------|--------------|--------------------|-----------------------------------|
| Obligations privées    | 71 K€         |              |                    | -26 K€                            |
| Actions                | 70 K€         |              |                    | 1 K€                              |
| Trésorerie et dépôts   | 17 K€         |              |                    |                                   |
| Fonds d'investissement | 1 K€          |              |                    | -28 K€                            |
| <b>Total</b>           | <b>159 K€</b> | <b>50 K€</b> | <b>110 K€</b>      | <b>-54 K€</b>                     |

Le résultat d'investissement (comptable) ainsi que les plus et moins-values latentes viennent directement impacter les fonds propres Solvabilité II de la manière suivante :

- Le résultat d'investissement est une composante du résultat net qui impacte les fonds excédentaires.
- Le total des plus et moins-values latentes, net des impôts différés, vient augmenter/imputer la réserve de réconciliation.

### **3.4. A.4 Résultats des autres activités**

La Mutuelle ne dispose pas d'autres produits ou dépenses importantes hors celles indiquées dans les paragraphes précédents.

### **3.5. A.5 Autres informations**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter l'activité ou les résultats n'est à mentionner.

## 4. B Gouvernance

### 4.1. B.1 Informations générales sur le système de gouvernance

#### 4.1.1. B.1.a Organisation générale

Le choix du système de gouvernance de la Mutuelle a été opéré en conformité avec les articles 41 à 49 de la directive Solvabilité II, transposés aux articles L.114-21, L.211-12 à 14 du code de la mutualité et détaillés dans les articles 258 à 260, 266 à 275 des actes délégués.

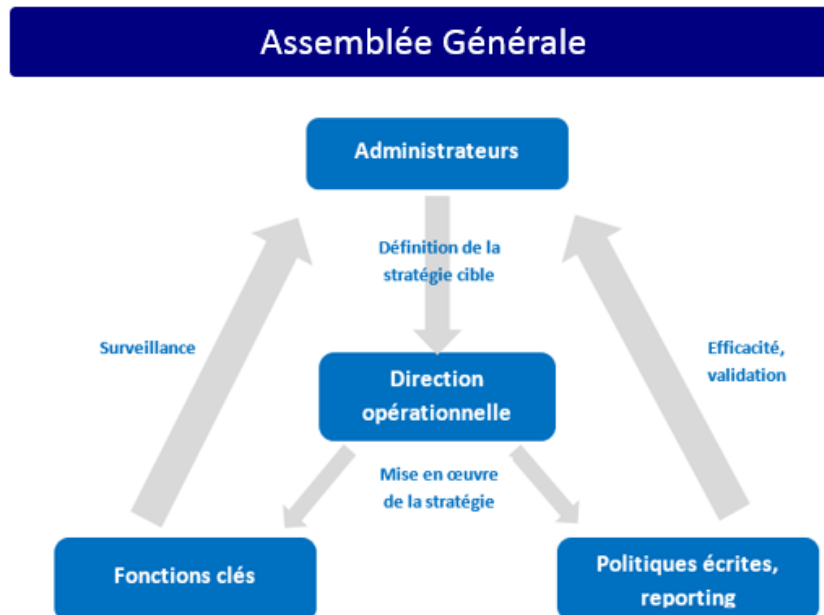
La gouvernance de la Mutuelle est ainsi fondée sur la complémentarité entre :

- L'Assemblée Générale.
- Les Administrateurs élus (Conseil d'Administration).
- La Présidence et la Direction Opérationnelle choisie pour ses compétences techniques et managériales (Dirigeants effectifs).
- Les fonctions clés en charge de prérogatives spécifiques (actuariat, gestion des risques, conformité et contrôle interne) devant présenter leurs travaux au Conseil d'Administration.

L'organisation générale de la gouvernance est décrite dans les statuts de la Mutuelle approuvés dans leur dernière version par l'Assemblée Générale en date du 2 juin 2017. Par ailleurs, le Conseil d'Administration contribue annuellement à la revue des politiques écrites de la Mutuelle.

Ainsi, les rôles et responsabilités des acteurs ont été clairement identifiés et définis permettant de s'assurer d'une correcte séparation des tâches entre les fonctions d'Administration, de gestion et de contrôle. Les canaux de communication entre ses acteurs ont été également définis.

La schématique du système de gouvernance se présente comme suit :



L'Assemblée Générale est l'instance souveraine et est amenée à se prononcer sur toutes les orientations stratégiques, les modifications statutaires de la Mutuelle, le niveau des prestations versées et le montant des cotisations sollicitées.



#### 4.1.2. B.1.b Conseil d'Administration

##### Composition et tenues du Conseil d'Administration :

Le Conseil d'Administration est composé de 19 Administrateurs élus par l'Assemblée Générale.

Les convocations et dossiers des Conseils d'Administration sont adressés aux membres quinze jours avant la tenue de chaque Conseil afin de leur permettre de les analyser et de préparer leurs commentaires. Ces convocations sont accompagnées d'un dossier comprenant les éléments correspondants (analyse de l'évolution des effectifs, des prestations, des encaissements, de la trésorerie, du risque, des données budgétaires, de l'environnement et perspectives, des projets en cours, des rapports et orientations...).

Par ailleurs, tout membre peut saisir le Président ou la Direction d'une question qui sera inscrite à l'ordre du jour et débattue en réunion.

Le Conseil d'Administration est convoqué au moins une fois par trimestre, par courrier mentionnant l'ordre du jour. Chaque réunion fait l'objet d'un procès-verbal soumis à l'approbation du Conseil suivant. Au cours de l'année 2018, le Conseil d'Administration s'est réuni à sept reprises.

##### Prérogatives du Conseil d'Administration et travaux réalisés durant l'année :

Le Conseil d'Administration fixe les grandes orientations stratégiques de la Mutuelle, prend et assume les décisions majeures, nomme et révoque le Directeur Général de la Mutuelle. Il contrôle également les activités de la Mutuelle ainsi que leur niveau de maîtrise et de régularité.

Le Conseil d'Administration opère les vérifications et contrôles qu'il juge opportuns et se saisit de toute question intéressant la bonne marche de la Mutuelle. Plus généralement, il veille à accomplir toutes les missions qui lui sont spécialement confiées par la loi ou la réglementation applicable aux Mutuelles.

En complément des statuts, dans le cadre de Solvabilité II, le conseil d'Administration joue un rôle central dans le système de gouvernance de la Mutuelle. À ce titre, ses missions sont les suivantes :

- Fixer l'appétence et les limites de tolérance générale.
- Approuver les stratégies et politiques principales de gestion des risques.
- Fixer les principes généraux de la politique de rémunération et superviser sa mise en œuvre.
- Être conseillé par le responsable de la fonction clé conformité sur le respect des dispositions législatives réglementaires et administratives.
- Déterminer les actions qui sont menées pour chacune des conclusions et recommandations de l'audit interne et veiller à leur bonne application.
- Être informé du caractère adéquat et de la fiabilité des provisions techniques ainsi que de l'avis du responsable de la fonction actuariat à travers un rapport formalisé.
- S'assurer que le système de gestion des risques est efficace.
- Approuver et réexaminer annuellement les politiques écrites.
- Approuver les rapports sur la solvabilité et la situation financière et l'ORSA.
- En cas de recours à la sous-traitance, veiller à ce que les dispositions afférentes pour chaque prestataire soient mises en place.
- Assumer la responsabilité finale du respect par l'organisme de la Directive Solvabilité II.
- Approuver les éléments du contrat de travail du Dirigeant Opérationnel.
- Fixer les délégations de pouvoirs au président et au Dirigeant Opérationnel.

Dans le cadre de son activité, le Conseil d'Administration s'appuie sur des comités et commissions spécialisées :

- Un comité d'audit : Institué au sein d'UNIMUTUELLES, ses missions sont notamment d'assurer le suivi :
  - o Du processus d'élaboration de l'information financière.
  - o De l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques.
  - o Du contrôle légal des comptes annuels par le commissaire aux comptes.
  - o De l'indépendance des commissaires aux comptes.
- Un comité de placement nouvellement créé : ses missions sont de mettre en place une charte de placements validée par le conseil d'administration et de procéder à la gestion opérationnelle des placements dans le cadre de cette charte. Ce comité est constitué des trois personnes suivantes : Deux administrateurs et le Dirigeant opérationnel.
- Un comité produit : deux administrateurs, le Dirigeant opérationnel, deux salariés, l'objectif est de proposer des évolutions de produits en conformité avec la DDA et la stratégie de la mutuelle.

#### *4.1.3. B.1.c Direction effective*

La Direction effective de la Mutuelle est assurée par deux Dirigeants effectifs<sup>1</sup> :

- Le Président du Conseil d'Administration, Madame Bernadette RAMEL, ayant pris ses fonctions en juin 2018.
- Le Dirigeant Opérationnel, Monsieur Jean-Charles PELE ayant pris ses fonctions en juin 2018

Dans le respect du principe des quatre yeux, les Dirigeants effectifs de la Mutuelle sont impliqués dans les décisions significatives d'UNIMUTUELLES, disposent de pouvoirs suffisants, d'une vue complète et approfondi de l'ensemble de l'activité. Par ailleurs, ils sont impliqués dans l'établissement du bilan et dans la gestion des risques.

#### Prérogatives spécifiques du Président :

Le Président du Conseil d'Administration organise et dirige les travaux du Conseil d'Administration. Par ailleurs, il veille au bon fonctionnement des organes de la Mutuelle. Enfin, il représente le Conseil d'Administration et dispose d'un pouvoir de signature engageant UNIMUTUELLES.

#### Prérogatives spécifiques du Dirigeant Opérationnel

UNIMUTUELLES comprend un dirigeant salarié avec le titre de Directeur Opérationnel qui assume la fonction supérieure dédiée à la gestion et l'administration de la Mutuelle sous le contrôle du Conseil d'Administration. Et dans le cadre des délégations de pouvoir qui lui ont été attribuées.

---

<sup>1</sup> Ayant pris leur fonction au 1<sup>er</sup> janvier 2016.

La Direction Opérationnelle dispose d'une délégation de gestion du Conseil d'Administration. Elle est notamment investie des pouvoirs suivants :

- Représentation de la Mutuelle vis-à-vis des tiers et des administrations publiques, pour l'accomplissement des actes de gestion courante.
- Gestion courante des fonds de la Mutuelle.
- Engagement et règlement des dépenses nécessaires pour le bon fonctionnement de la Mutuelle, administration des biens meubles et immeubles de la Mutuelle.
- Plus généralement, gestion et administration de toutes les activités de la Mutuelle (administration, finance, ressources humaines...).
- Signature des contrats de travail dans le cadre de remplacement ou de contrat à durée déterminée.

La Direction supervise et contrôle l'ensemble des opérations de la Mutuelle, et a en charge la mise en place du dispositif de contrôle interne.

#### *4.1.4. B.1.d Fonctions clés*

Conformément à la réglementation Solvabilité 2, la Mutuelle a nommé les quatre responsables de fonctions clés sur les domaines suivants :

| <b>Fonction clé</b>           | <b>Date de prise des fonctions</b> | <b>Autre fonction exercée au sein de la Mutuelle</b> |
|-------------------------------|------------------------------------|--|
| Gestion des risques           | Juin 2018                          | Dirigeant Opérationnel                               |
| Actuarielle                   | Juin 2018                          | Secrétaire Générale                                  |
| Audit interne                 | Janvier 2016                       | Président du Comité d'audit                          |
| Vérification de la conformité | Janvier 2016                       | Secrétaire Générale                                  |

Les principales missions et responsabilités des fonctions clé sont décrites dans la suite du rapport.

Conformément au principe de proportionnalité, certaines fonctions clés sont portées par le Président du comité d'audit et le Directeur opérationnel. L'attribution des fonctions clés au Président du comité d'audit et à des personnes au positionnement hiérarchique élevé dans la Mutuelle leur permet de disposer de toute l'autorité, ressources et indépendance nécessaires pour mener leurs tâches à bien.

#### *4.1.5. B.1.e Changement importants survenus au cours de l'exercice*

Comme indiqué précédemment la gouvernance d'Unimutuelles a connu de nombreux changements en 2018 avec le remplacement des deux dirigeants effectifs et de deux fonctions clés.

#### *4.1.6. B.1.f Pratique et politique de rémunération*

Concernant les pratiques de rémunération, le Conseil d'Administration de Mutuelle a défini et approuvé une politique écrite en la matière.

La politique de rémunération dispose que, conformément à l'article L114-26 du Code de la Mutualité, les fonctions d'Administrateur sont entièrement bénévoles. Les éventuelles indemnités versées aux Administrateurs sont clairement identifiées dans les enregistrements comptables. Chaque

Administrateur remet une feuille de frais avec justificatifs qui est remise à chaque réunion en main propre.

Par ailleurs, l'évolution de la rémunération du Directeur Général de la Mutuelle est définie par le comité de rémunération et présentée lors d'un Conseil d'Administration pour approbation.

De plus, la politique de rémunération envers les salariés de la Mutuelle consiste à maintenir une veille stratégique sur l'évolution des métiers dans le secteur de l'assurance, analyser les niveaux de rémunération pratiqués dans la région de Caen et fixer une politique de rémunération cohérente par rapport aux moyens de la Mutuelle. Le Directeur d'UNIMUTUELLES dispose d'un rôle de proposition en matière de rémunération des salariés de la Mutuelle, le Président disposant de la responsabilité de la décision finale.

Les revalorisations salariales annuelles individuelles sont déterminées par le comité de rémunération.

Enfin, la rémunération des salariés de la Mutuelle ne comporte pas de part variable.

#### *4.1.7. B.1.g Adéquation du système de gouvernance<sup>2</sup>*

Le système de gouvernance est revu annuellement par le Conseil d'Administration notamment au travers de la validation des politiques écrites. Les politiques écrites suivantes ont été approuvées par le Conseil d'Administration :

- Politique écrite de Gestion des risques,
- Politique écrite de Conformité,
- Politique écrite d'Audit interne,
- Politique écrite de Contrôle interne,
- Politique écrite de Sous-traitance,
- Politique écrite de Communication et information au public et au superviseur,
- Politique écrite de Rémunération,
- Politique écrite de Compétences & honorabilité,
- Politique écrite de Gestion des conflits d'intérêts,
- Politique écrite de l'ORSA,

NB : d'autres politiques sont en cours de rédaction

---

<sup>2</sup> Article 51 de la directive

## **4.2. B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité**

Conformément à l'article 42 de la Directive, transposées à l'article L.114-21 du code de la mutualité et développées aux articles 258 et 273 des actes délégués, les Administrateurs, les dirigeants et responsables des fonctions clés sont soumis à une exigence double de compétence et d'honorabilité.

### **4.2.1. B.2.a Politique de compétence et d'honorabilité**

À cet effet, la Mutuelle a défini une politique de compétences et d'honorabilité validée par le Conseil d'Administration. Cette politique est mise à jour au moins annuellement. Elle prévoit notamment les modalités d'évaluation de l'honorabilité et de justification des compétences ainsi que de formation. Le pilotage de cette politique est sous la responsabilité du Directeur Général de la Mutuelle qui en assure l'application et la mise à jour, sous l'autorité du Président.

Par ailleurs, la Mutuelle a constitué

- Un dossier individuel de compétences et d'honorabilité pour les Dirigeants effectifs et les responsables de fonction clé.
- La constitution d'un dossier d'évaluation des compétences collectives du Conseil d'Administration.

La revue de la compétence des administrateurs est en cours de mise en place.

### **4.2.2. B.2.b Exigences d'honorabilité et processus d'appréciation**

Les exigences d'honorabilité pour l'ensemble des acteurs de la gouvernance sont assurées par la présentation d'un extrait de casier judiciaire pour tout nouvel Administrateur ou à l'occasion de renouvellement de mandat.

En matière de confidentialité, les Administrateurs sont tenus à la non divulgation des informations en leur possession lors des différentes instances auxquelles ils participent : Assemblée Générale, Conseil d'Administration, commissions spécialisées...

### **4.2.3. B.2.c Exigences de compétence et processus d'appréciation**

La compétence des Administrateurs, des fonctions clés et des Dirigeants effectifs se fondent sur leurs connaissances, leurs qualifications professionnelles et leur expérience pertinente dans le domaine de l'assurance.

#### **Administrateurs :**

La compétence des Administrateurs s'apprécie de manière collective au travers de la diversité des aptitudes, compétences ou diplômes. Cette exigence de compétence collective reste proportionnée à la nature de l'activité, à la faible complexité des garanties en santé, et des populations assurées.

La capacité des Administrateurs est issue de leur propre expérience professionnelle, relativement diverse au sein du Conseil d'Administration, des qualifications acquises au cours du temps, des formations reçues en tant qu'Administrateur et de leur expérience dans cette fonction. La diversité des profils au sein du Conseil d'Administration et les formations dispensées ou mises à disposition de

ses membres au cours des dernières années, ont permis au conseil de disposer d'un bagage nécessaire à l'accompagnement des équipes opérationnelles dans les exercices récents.

Leurs compétences sont assurées par :

- Des compétences techniques spécifiques pour certains (postes de Direction).
- Des cycles de formations (sur les placements financiers notamment)
- Des participations à des ateliers techniques (Audit, ORSA) à travers l'ADPM.

Les membres du Conseil d'Administration disposent collectivement de la compétence et de l'expérience nécessaires mentionnées à l'article L114-21 du Code de la Mutualité. Ces compétences concernent les activités mutualistes et de gestion financière, la stratégie de l'organisme et son modèle économique, son système de gouvernance, l'analyse comptable, statistique ainsi que le cadre réglementaire applicable à la Mutuelle. Cette exigence de compétence collective reste proportionnée à la nature de l'activité, à la faible complexité des garanties en santé, et des populations assurées.

Dirigeants effectifs et Responsables de fonction clés :

La compétence des Dirigeants effectifs et des responsables de fonction clés s'apprécie de manière individuelle au regard de leurs prérogatives spécifiques avec les éléments suivants :

- Formations et diplômes.
- Expérience professionnelle.

Parallèlement à ces éléments, les Dirigeants Effectifs et les responsables de fonctions clés peuvent être amenés à suivre des formations/séminaires/conférence leur permettant d'assurer un maintien de leur compétence.

### **4.3. B.3 Système de gestion des risques y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité**

#### **4.3.1. B.3.a Organisation du système de gestion des risques**

En application de l'article 44 de la Directive Solvabilité II et de l'article 259 des actes délégués, la Mutuelle est tenue de mettre en place un système de gestion<sup>3</sup> ayant pour vocation d'identifier et mesurer les risques auxquels elle est exposée dans le cadre de ses activités.

À cet effet, la Mutuelle a mis en place un dispositif de gestion des risques pleinement intégré à l'organisation et au processus décisionnel. Pour cela il repose sur :

- Un cadre de risques revu annuellement déterminant l'appétence (basée sur des indicateurs de production, de résultat, de solvabilité et des limites), et la tolérance aux risques de la Mutuelle définit par le Conseil d'Administration en lien avec la stratégie.
- Des politiques écrites.
- Un processus de reporting et de suivi régulier des indicateurs et limites remontant jusqu'à la Direction Opérationnelle et le Conseil d'Administration ainsi que des modalités d'alerte en cas de détection de risques importants potentiels ou avérés. Les outils de mesure des risques dont la Mutuelle dispose sont les suivants :

---

<sup>3</sup> Il est à noter que le système décrit est intégré à l'organisation de la structure et, à ce titre, relayé au sein des organigrammes, procédures et modes opératoires encadrant au quotidien l'activité de la Mutuelle.

- Les risques techniques et financiers sont évalués à l'aide du SCR, et suivis via des outils de reporting mensuels (P/C, frais de gestion, gestion des placements...).
- Les risques opérationnels et de ressources humaines sont évalués principalement par la cartographie des risques du processus de contrôle interne.
- Les risques stratégiques sont suivis via des reporting périodiques et des indicateurs de production (souscriptions, effectif adhérent, chiffre d'affaires).
- Une comitologie adaptée associant les Dirigeants effectifs et les fonctions clés pour avis dans les instances de décision (Conseil d'Administration et comités) permettant de piloter la stratégie en fonction des risques et de contrôle.

Cette organisation du système de gestion des risques est complétée par une démarche risque précisée dans la suite du rapport dans le paragraphe afférent au profil de risque.

Par ailleurs, lors du précédent exercice ORSA, UNIMUTUELLES a identifié les risques importants qui ne sont pas pleinement pris en compte dans le calcul du capital de solvabilité requis tel que prévu à l'article 101, paragraphe 4, de la Directive Solvabilité II. En effet, UNIMUTUELLES est exposée au risque de défaillance d'un émetteur clé qui a été introduit de manière complémentaire dans le BGS (Besoin global de solvabilité).

Lors du calcul de son SCR, la Mutuelle a recours à des évaluations de crédit produites par des organismes externes d'évaluation du crédit. Lorsque cela est possible, il est comparé les notations produites par différentes agences de notation entre elles.

Enfin, la Mutuelle ne recourt pas dans le calcul de sa solvabilité à l'extrapolation de la courbe des taux d'intérêt sans risque, l'ajustement égalisateur ou la correction pour volatilité.

#### *4.3.2. B.3.b Évaluation interne des risques et de la solvabilité*

Le dispositif d'évaluation interne des risques et de la solvabilité (noté ORSA) est intégré au fonctionnement de la Mutuelle et s'inscrit dans le cadre du dispositif de gestion des risques. Il est prévu :

- Une réalisation annuelle de l'ORSA, voire infra-annuel en cas de changement significatif de l'environnement ou du profil de risques.
- Une validation du rapport ORSA par le conseil d'Administration qui peut selon son jugement exiger de revoir et/ou corriger des paramètres concernant l'environnement externe (concurrence, juridique, économie, fiscalité, etc.) ou interne (interdépendances de décisions, évolution du niveau d'appétence aux risques fixé, adaptation de la stratégie et/ou de l'organisation, etc.).
- Une démarche ORSA placée sous la responsabilité du Directeur Opérationnel avec la contribution des équipes opérationnelles et Administrateurs de la Mutuelle.

L'ORSA est considéré comme un outil de pilotage de la Mutuelle qui permet notamment de :

- Valider ou amender le plan de réassurance.
- Valider ou amender la politique d'investissement.
- Valider ou informer le développement de nouveaux produits.

Dans le cadre de cet exercice, la Mutuelle analyse, évalue et s'assure de la couverture de l'ensemble des risques auxquels elle est soumise et détermine ses besoins de solvabilité.

Pour cela, la démarche ORSA de la Mutuelle se fonde sur les étapes suivantes :

- Une identification préalable du Besoin Global de Solvabilité.

- Un respect permanent des exigences règlementaires en projetant l'activité de la Mutuelle dans des conditions normales et dans des conditions adverses.
- Une étude de la déviation du profil de risque de la Mutuelle par rapport à la formule standard proposée par la législation.

#### **4.3.3. B.3.c Rôle spécifique de la fonction gestion des risques**

Dans le cadre du système de gestion des risques, le responsable de la fonction gestion des risques assume les prérogatives spécifiques suivantes :

- Assistance à la mise en œuvre du système de gestion des risques.
- Suivi du système de gestion des risques et du profil de risque de la Mutuelle.
- Déclaration des expositions aux risques et assistance sur son domaine au conseil d'Administration.
- Identification et évaluation des risques émergents.
- Coordination opérationnelle du processus ORSA.

### **4.4. B.4 Système de contrôle interne**

#### **4.4.1. B.4.a description du système**

En application de l'article 46 de la directive Solvabilité II et de l'article 266 des actes délégués, la Mutuelle est tenue de mettre en place un système de contrôle interne. Cette disposition est en cohérence avec les exigences préalables du décret n° 2008-468 du 19 mai 2008 transposées à l'article R.211-28 du Code de la Mutualité.

Dans ce contexte, la Mutuelle dispose d'un dispositif de contrôle interne efficace. En vue de se conformer également à l'article 41-3 de la directive et de l'article 258-2 des actes délégués, UNIMUTUELLES a défini une politique de contrôle interne et de conformité décrivant les objectifs, responsabilités, processus et procédures de contrôle interne.

Le contrôle interne est destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs suivants :

- La réalisation et l'optimisation des opérations.
- La fiabilité des informations financières.
- La conformité aux lois et aux règlements en vigueur.

L'organisation du contrôle Interne au sein de la Mutuelle UNIMUTUELLES est en cours de refonte.

#### **4.4.2. B.4.b Rôle spécifique de la fonction conformité**

La fonction de vérification de la conformité mentionnée à l'article 270 du règlement délégué, est en charge de la veille règlementaire et analyse l'impact sur l'activité de la Mutuelle. En cela, elle s'assure tout particulièrement de la couverture des risques de non-conformité. L'information est ensuite partagée tant au niveau opérationnel afin d'alimenter la mise à jour du dispositif de contrôle qu'au niveau de la Direction Opérationnelle et du Conseil d'Administration afin d'alerter sur les risques susceptibles d'impacter la stratégie, le cadre d'appétence et de tolérance aux risques et les systèmes de gestion des risques et de contrôle interne.

La fonction de vérification de la conformité est également consultée pour avis dans le cadre des comités ou commissions émanant du Conseil d'Administration ou ponctuellement à l'initiative



notamment de la Direction Générale et du Conseil d'Administration, sur toute question réglementaire ou de conformité dont les aspects de fraude, lutte anti-blanchiment, lutte contre le terrorisme et la protection de la clientèle. La politique de conformité, validée par le Conseil d'Administration, décrit ses responsabilités, les contours de sa mission et les modalités de reporting.

#### **4.5. B.5 Fonction d'audit interne**

Conformément aux dispositions de l'article 47 de la Directive Solvabilité II, précisées à l'article 271 du règlement délégué, la Mutuelle dispose d'une fonction d'audit interne. Cette disposition est en cohérence avec les exigences préalables de l'ordonnance n°2008-1278 du 8 décembre 2008.

Le système standard de gestion et de pilotage des risques d'UNIMUTUELLES s'appuie sur plusieurs lignes de défense (le management opérationnel, le contrôle interne et l'audit interne). Dans ce système, l'audit interne figure en troisième ligne de défense avec un lien direct avec la Direction Générale et un lien indirect avec le Conseil d'Administration et le Comité d'audit.

La Mutuelle a mis en place un Comité d'audit en octobre 2009 en charge de la supervision des activités d'audit et un dispositif d'audit interne. La nomination d'une fonction d'audit interne est venue compléter le dispositif depuis 2016. Le Conseil d'Administration, entend annuellement la fonction d'audit interne. Dans ce cadre, cette dernière :

- Rend compte de la réalisation du plan d'audit.
- Présente les conclusions des missions réalisées et les recommandations associées.
- Réalise un état des lieux de la mise en œuvre des recommandations émises.
- Propose un plan d'audit pour l'année suivante, ce dernier étant validé voire préalablement amendé par le Conseil d'Administration.

La fonction d'audit interne, pour assurer son objectivité, dispose également d'un devoir d'alerte sans délai de la Direction Générale et du Conseil d'Administration en cas de détection d'un risque important dont la maîtrise n'est pas assurée par le système de gestion des risques et de contrôle interne. Toute détection ou événement majeur portant atteinte à la maîtrise des risques est susceptible de donner lieu à une mission d'audit non planifiée initialement.

Aussi, en vertu du principe de proportionnalité et afin de garantir l'indépendance des travaux, UNIMUTUELLES délègue la réalisation des audits à une entreprise extérieure.

#### **4.6. B.6 Fonction actuarielle**

Conformément aux dispositions de l'article 48 de la Directive Solvabilité II, précisées à l'article 272 du règlement délégué, la Mutuelle dispose d'une fonction actuarielle.

Les prérogatives de la fonction actuarielle incluent notamment la coordination et le contrôle des provisions techniques. En cela, la fonction actuarielle :

- S'assure de l'adéquation des méthodologies, des modèles sous-jacents et des hypothèses utilisés pour le calcul des provisions techniques.
- S'assure de la suffisance de la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques et en évalue les limites.

La fonction actuarielle rend compte annuellement à la Direction et au Conseil d'Administration de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques et rédige pour cela un rapport actuariel. Celui-ci met en exergue les écarts constatés, les limites des méthodes et de la qualité des

données et évalue le degré de certitude et de fiabilité des calculs. Le rapport vise aussi à présenter les défaillances et les recommandations associées à mettre en œuvre pour y remédier.

La fonction actuarielle contribue également au système de gestion des risques de la Mutuelle. En cela, elle :

- Élabore des modèles de risques techniques, qu'il s'agisse de ceux liés aux risques associés au développement de produits, de ceux liés au portefeuille de contrats bruts et nets de réassurance, de risque financier, de modèle de risque opérationnel. Elle alimente ainsi le calcul des exigences de fonds propres ainsi que les évaluations prospectives du rapport ORSA.
- Émet un avis sur la politique globale de souscription.
- Émet un avis sur l'adéquation des dispositions prises en matière de réassurance.

#### **4.7. B.7 Sous-traitance**

Le Conseil d'Administration a validé une politique écrite de sous-traitance. Les points majeurs qui la caractérisent sont :

- Une ligne directrice émanant du Conseil d'Administration et de la Direction Générale de se concentrer sur son cœur de métier et de la relation avec ses adhérents avec un effectif réduit.
- Ce recours à la sous-traitance nécessite un pilotage étroit de la part de la Direction et du Conseil afin de veiller à la qualité, la ponctualité et la compréhension des travaux effectués afin que les décisions qui en résultent soient toujours prises in fine par les Responsables de la Mutuelle en toute connaissance de cause.

Le suivi des activités de sous-traitance d'activité d'assurance par les Responsables de la Mutuelle UNIMUTUELLES respecte les principes érigés par la Directive Européenne Solvabilité II dans l'Article 38.

Le Conseil et la Direction de la Mutuelle UNIMUTUELLES sont également soucieux de respecter les principes de maîtrise et de pilotage des activités de sous-traitance d'activités d'assurance telles qu'elles sont définies dans l'Article 49 de la Directive Solvabilité II, à savoir :

- Conserver l'entière responsabilité du respect de l'ensemble des obligations qui lui incombent lorsqu'elle sous-traite des fonctions ou des activités d'assurance.
- La sous-traitance d'activités ou de fonctions opérationnelles importantes ou critiques n'est pas effectuée d'une manière susceptible d'entraîner l'une des conséquences suivantes :
  - o Compromettre gravement la qualité du système de gouvernance de la Mutuelle.
  - o Accroître indûment le risque opérationnel.
  - o Compromettre la capacité de l'ACPR de vérifier que UNIMUTUELLES se conforme bien à ses obligations.
  - o Nuire à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des preneurs.
- Informer préalablement et en temps utile l'ACPR de son intention de sous-traiter des activités ou des fonctions importantes ou critiques, ainsi que de toute évolution importante ultérieure concernant ces fonctions ou ces activités.

Dans le respect des critères énoncés ci-dessus, la Mutuelle UNIMUTUELLES sous-traite un certain nombre d'activités opérationnelles majeures dont certaines d'entre elles figurant parmi les quatre fonctions clés :

|   |
|---|
| Activité sous-traitée                       |
| Actuariat et valorisations<br>Solvabilité 2 |
| Comptabilité                                |
| Audit interne                               |
| Système d'information                       |

La taille de la Mutuelle et le nombre restreint de sous-traitants ne justifie pas de critères complexes d'évaluation. Le choix des sociétés sous-traitantes s'effectue selon deux procédures distinctes :

- Recours à appel d'offres : cette procédure est dirigée conjointement par la Direction de la Mutuelle et en dernier ressort le Conseil d'Administration qui arbitre et valide les choix effectués.
- Non recours à appel d'offre : différents critères d'appréciation dans le choix du sous-traitant sont alors appliqués qui peuvent être bien entendu cumulatifs :
  - o Niveau d'expertise reconnue dans le domaine.
  - o Économique.
  - o Expérience passée.
  - o Géographique.
  - o Disponibilité.
  - o Aspect ponctuel de missions.
  - o Recommandation de mutuelles partenaires ou amies d'UNIMUTUELLES.

#### **4.8. B.8 Autres informations**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter le système de gouvernance n'est à mentionner.

## 5. C Profil de risque

De manière complémentaire à l'organisation décrite dans la gouvernance, la Mutuelle procède à l'étude des risques de la manière suivante :

- Identification : La première étape de la démarche de gestion des risques consiste à s'assurer que l'ensemble des risques auquel est soumise la Mutuelle est bien identifié. Cette identification est réalisée de deux manières :
  - o Approche règlementaire : Étude de la législation et notamment de l'Article 44 de la Directive européenne (souscription et provisionnement, gestion actif-passif, investissement financier, gestion du risque de liquidité et de concentration, gestion du risque opérationnel, réassurance et les autres techniques d'atténuation du risque des risques) mais aussi des risques émergents et les risques stratégiques et de réputation.
  - o Approche propre à la Mutuelle : Parallèlement à l'approche règlementaire, UNIMUTUELLES identifie quels sont les risques les plus importants ou significatifs à travers son dispositif ORSA.
- Mesure : Consécutivement à l'identification, la Mutuelle définit des critères de mesure et de quantification des risques (fréquence, impact, ...) ceci au moyen d'outils, de règles ou d'indicateurs (cartographie des risques, formule standard, outil de business-plan).
- Contrôle et gestion : Le contrôle et la gestion des risques sont assurés par l'organisation décrite dans le paragraphe précédent qui permet de surveiller et de piloter les risques afin d'en limiter leurs impacts. Enfin, dans le cadre de l'activité de contrôle, la Mutuelle prévoit des plans de redressement permettant de limiter l'exposition de la Mutuelle en cas de survenance d'un événement majeur.
- Déclaration : La déclaration des risques est assurée de manière régulière par la fonction gestion des risques aux dirigeants effectifs et au Conseil d'Administration.

De manière générale, le profil de risque de la Mutuelle est appréhendé de la manière suivante :



En outre les risques de la Mutuelle sont essentiellement captés par la formule standard.

- Risque de souscription santé : il constitue la principale composante du SCR. Ce risque est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de souscription.  
Le risque de souscription santé d'UNIMUTUELLES est étudié à partir du module santé court terme.
- Risque de marché : il constitue le second risque le plus important après le SCR santé. Il est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de marché.

L'utilisation de la formule standard calibrée par l'EIOPA et des informations financières officielles est en adéquation avec le profil de risque de la Mutuelle

- Risque opérationnel : ce risque est suivi via la formule standard mais également via la cartographie des risques.
- Risque de contrepartie : l'utilisation de la formule standard calibrée par l'EIOPA est en adéquation avec le profil de risque de la Mutuelle.

## 5.1. C.1 Risque de souscription

### 5.1.1. C.1.a SCR Santé

Le risque de souscription santé d'UNIMUTUELLES vise à mesurer l'impact sur les fonds propres d'une insuffisance de primes ou de provisions pour couvrir la sinistralité future.

Ce SCR est décomposé entre le SCR de tarification et de provisionnement non similaire à la vie (frais de soin), et le SCR catastrophe de la manière suivante :

Le SCR Santé est calculé par le biais d'une matrice de corrélation entre les différentes catégories de risques. Cette matrice est définie dans les actes délégués.

|   | SCR N              |
|---|--------------------|
| SCR tarification et provisionnement Santé | 1 510 534 €        |
| SCR catastrophe                           | 17 425 €           |
| Effet de diversification                  | -12 975 €          |
| <b>SCR<sub>Santé</sub></b>                | <b>1 514 984 €</b> |
| <i>SCR en % des cotisations</i>           | <b>18.08%</b>      |

Le SCR santé est de 1 515 k€ au 31/12/2018.

### 5.1.2. C.1.b Appréhension du risque de souscription au sein de la Mutuelle

Le risque de souscription de la Mutuelle correspond au risque de perte financière découlant d'une tarification ou d'un provisionnement inadéquats à la garantie sous-jacente (les cotisations ne permettent pas de couvrir les prestations et frais de l'organisme ou les provisions ne permettent pas de couvrir les prestations et frais afférents).

Ce risque de souscription peut notamment émaner des sources suivantes :

- Des hypothèses de tarification et de provisionnement.
- De la structure tarifaire du produit : cotisation unique, par tranche d'âge ou par âge. Plus les tarifs sont segmentés, plus le risque d'anti sélection est limité.
- De la structure des garanties : les gammes modulaires, ou de grandes disparités entre les niveaux de garanties, entraînent un risque d'anti sélection.
- De la distribution des produits : les garanties proposées par un courtier présentent généralement une sinistralité plus élevée que celles distribuées en direct.

- Des modalités d'adhésion : le risque d'anti sélection est fortement corrélé aux modalités d'adhésion.
- Des informations sur la population disponible pour la tarification et le provisionnement.
- De l'accroissement des frais de gestion des contrats ou sinistres.
- De catastrophes.

### 5.1.3. C.1.c Mesure du risque de souscription et risques majeurs

La Mutuelle pilote son risque de souscription et de provisionnement au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction Générale et au Conseil d'Administration. Les principaux indicateurs sont :

- Le chiffre d'affaires.
- Le suivi de la sinistralité (rapport P/C).
- Le taux de frais de gestion.

### 5.1.4. C.1.d Maitrise du risque de souscription

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, la Mutuelle a défini une politique de gestion des risques validée par le Conseil d'Administration. Par ailleurs, elle réalise au moins annuellement un exercice ORSA lui permettant d'améliorer la gestion de ses risques.

## 5.2. C.2 Risque de marché

### 5.2.1. C.2.a SCR Marché

Le SCR marché vise à mesurer l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés aux investissements.

Il est calculé par le biais d'une matrice de corrélation entre les différentes catégories de risques, matrice définie dans le cadre du règlement délégué d'octobre 2014.

|                          | SCR 2018         |
|--------------------------|------------------|
| Risque de taux           | 79 410 €         |
| Risque de spread         | 124 482 €        |
| Risque actions           | 364 440 €        |
| Risque immobilier        | 188 010 €        |
| Risque de devises        | 4 517 €          |
| Risque de concentration  | 461 309 €        |
| Effet de diversification | -448 391 €       |
| <b>SCR de marché</b>     | <b>773 777 €</b> |

Le SCR de marché atteint **774 k€** au 31/12/18.

### *5.2.2. C.2.b Appréhension du risque de marché au sein de la Mutuelle*

Le risque de marché correspond à l'impact sur les fonds propres de la Mutuelle de mouvements défavorables liés aux investissements.

Ce risque de marché peut provenir :

- D'un manque de diversification dans le placement des actifs qui conduit à une exposition trop forte sur un risque particulier.
- D'une évolution des marchés ayant un impact sur la valeur des actifs (taux, spread, actions, immobilier).
- D'un défaut d'un émetteur préalable à la réalisation de ses obligations.
- De la variation de la qualité de crédit d'un émetteur conduisant à l'augmentation de la prime de risque attendue par ses créanciers.
- D'une surestimation d'un élément d'actif, pouvant engendrer notamment une constatation de moins-value en cas de cession ou d'ouverture du capital, ou un provisionnement suite à révision.
- D'une rentabilité des placements financiers insuffisante.

### *5.2.3. C.2.c Mesure du risque de marché et risques majeurs*

La Mutuelle pilote son risque de marché au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d'Administration. Le principal focus porte sur le taux rendement financier des actifs.

### *5.2.4. C.2.d Maitrise du risque de marché*

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, la Mutuelle a défini une politique de placements qui contribue au système de gestion des risques.

Tous les placements de la Mutuelle sont réalisés dans le respect du principe de la personne prudente. C'est pourquoi, le portefeuille est majoritairement composé de titres obligataires, OPCVM monétaires, comptes à terme et contrats de capitalisation.

Par ailleurs la sensibilité de la Mutuelle au risque de marché sera notamment testée dans le processus ORSA.

### 5.3. C.3 Risque de crédit

#### 5.3.1. C.3.a Risque de défaut

Le SCR de contrepartie (ou de défaut) vise à mesurer l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés au défaut de l'ensemble des tiers auprès desquels l'organisme présente une créance ou dispose d'une garantie.

|                                 | SCR N            |
|---------------------------------|------------------|
| Risque de contrepartie, type 1  | 188 239 €        |
| Risque de contrepartie, type 2  | 43 741 €         |
| <i>Effet de diversification</i> | -9 050 €         |
| <b>Risque de contrepartie</b>   | <b>222 930 €</b> |

Le SCR lié au risque de contrepartie atteint **223 k€** au 31/12/18.

#### 5.3.2. C.3.b Appréhension du risque de crédit au sein de la Mutuelle

Le risque de crédit correspond à la mesure de l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés au défaut de l'ensemble des tiers auprès desquels l'organisme présente une créance ou dispose d'une garantie.

Ce risque de défaut peut provenir :

- Du non-paiement des cotisations à recevoir par les adhérents.
- Du non-paiement des créances détenues auprès de tiers.
- Du défaut des banques au regard des liquidités détenus.
- Du défaut du réassureur.

#### 5.3.3. C.3.c Mesure du risque de crédit et risques majeurs

La Mutuelle pilote son risque de marché au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d'Administration dont les principaux sont :

- La notation des banques et du réassureur.
- La concentration du portefeuille en termes de banques
- Le suivi du paiement des créances des adhérents et des tiers

#### 5.3.4. C.3.d Maitrise du risque de crédit et risques majeurs

Concernant les banques, la Mutuelle veille à leur qualité et leur fiabilité lors de la sélection et suit leur solidité financière. Par ailleurs, dans la mesure du possible, les placements sont dispersés parmi plusieurs établissements bancaires. Enfin, UNIMUTUELLES se réassure auprès d'organismes de réassurance disposant d'une solvabilité significative.



## 5.4. C.4 Risque de liquidité

Le risque de liquidité ne fait pas l'objet d'une évaluation quantitative dans la formule standard de calcul du SCR et le risque n'est pas ou peu mesurable.

### 5.4.1. C.4.a Appréhension du risque de liquidité au sein de la Mutuelle

Le risque de liquidité correspond au risque de perte résultant d'un manque de liquidités disponibles à court terme pour faire face aux engagements de la Mutuelle. Dans le cadre de l'activité d'UNIMUTUELLES, il s'agit essentiellement de la capacité à régler les prestations aux bénéficiaires.

### 5.4.2. C.4.b Mesure du risque de liquidité et risques majeurs

Pour ses engagements à court terme relatifs aux activités d'assurance, la Mutuelle suit tout particulièrement :

- L'évolution du montant des prestations réglées et provisionnées.
- Les délais de règlement (aux assurés).
- Le niveau de trésorerie.
- Les paiements du réassureur.
- Le montant total du bénéfice attendu inclus dans les primes futures<sup>4</sup>.

### 5.4.3. C.4.c Maitrise du risque de liquidité

Afin de maîtriser le risque de liquidité, la Mutuelle, dans le cadre de sa gestion des placements et conformément à la politique de placements, s'assure de disposer d'une poche d'actifs court terme pouvant être vendus immédiatement afin de faire face à une potentielle impasse due au manque de trésorerie à court et moyen terme (OPCVM monétaires, dépôts à terme, compte à terme, etc.).

## 5.5. C.5 Risque opérationnel

### 5.5.1. C.5.a SCR Opérationnel

Dans le cadre de l'évaluation du SCR, ce risque est appréhendé de manière forfaitaire comme un pourcentage des cotisations et provisions techniques, ce montant ne pouvant pas dépasser 30 % du SCR (net des risques opérationnels et incorporels). Ainsi, le risque opérationnel évalué par la formule standard s'élève à 232 k€ au titre de l'exercice 2018 :

|                     |           |
|---------------------|-----------|
|                     | SCR N     |
| Risque opérationnel | 232 147 € |

### 5.5.2. C.5.b Appréhension du risque opérationnel au sein de la Mutuelle

Le risque opérationnel de la Mutuelle correspond aux pertes potentielles qui pourraient résulter d'une défaillance au sein de l'organisme, défaillance qui pourrait être imputée à un défaut de contrôle interne, ce risque peut avoir les causes suivantes :

<sup>4</sup> Au 31/12/2018, il est évalué à 61 k€.

- Risques de non-conformité (sanctions financières liées à lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou bien encore la protection de la clientèle).
- Risques juridiques (frais juridiques engagés et amendes faisant suite à des litiges).
- Risque de fraude interne et externe.
- Risques d'exécution des opérations (défaillance humaine, de contrôle, d'organisation, etc.).
- Risque de défaillance des systèmes d'information (indisponibilité ou latence des outils affectant la capacité de travail, etc.).
- Risques liés à la qualité des prestations sous-traitées (qualité et délai de gestion, etc.).
- Risques relevant de la sécurité des biens et des personnes (incendie, etc., affectant la disponibilité des collaborateurs et des locaux).
- Risques de réputation (dégradation de l'image de la Mutuelle suite à une mauvaise qualité de gestion ou un défaut de conseil lors de la commercialisation, à la qualité des produits).
- Risques liés à l'évolution de l'environnement légal (nouvelle réglementation affectant directement ou indirectement la capacité à maintenir une activité).

#### **5.5.3. C.5.c Mesure du risque opérationnel et risques majeurs**

Le risque opérationnel est suivi au travers de la collecte des incidents et des pertes opérationnelles. Les incidents présentant un impact financier, réglementaire ou de réputation important sont remontés en Conseil d'Administration.

Au sein de la cartographie des risques, l'identification des risques opérationnels majeurs font l'objet d'une analyse et donnent lieu à des plans d'actions visant à restreindre ou éliminer les causes sous-jacentes.

#### **5.5.4. C.5.d Maitrise du risque opérationnel**

Afin de maîtriser les risques opérationnels, la Mutuelle s'appuie sur son dispositif de contrôle interne en cours de rationalisation.

### **5.6. C.6 Autres risques importants**

Aucun autre risque important ou qualifiée comme tel par la Mutuelle susceptible d'impacter le profil de risque présenté plus haut n'est à mentionner.

### **5.7. C.7 Autres informations**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter le profil de risque n'est à mentionner.

## 6. D Valorisation à des fins de solvabilité

### 6.1. D.1 Actifs

#### 6.1.1. D.1.a Présentation du bilan

Le Bilan actif de la Mutuelle au 31/12/2018 en norme prudentielle, conformément aux états financiers Solvabilité II, se présente de la manière suivante :

| ACTIF  | Valorisation SI    | Valorisation SII   | Valorisation fiscale |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| Écarts d'acquisitions  |                    |                    |                      |
| Frais d'acquisition reportés   |                    |                    |                      |
| Actifs incorporels   | 76 617 €           |                    | 76 617 €             |
| Impôts différés actifs   |                    | 22 552 €           |                      |
| Excédent de régime de retraite   |                    |                    |                      |
| Immobilisations corporelles pour usage propre  | 88 898 €           | 88 898 €           | 88 898 €             |
| <b>Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)</b> | <b>6 130 543 €</b> | <b>6 252 002 €</b> | <b>6 707 884 €</b>   |
| Immobilier (autre que pour usage propre)   | 429 093 €          | 565 342 €          | 1 006 434 €          |
| Participations   |                    |                    |                      |
| Actions  | 1 118 289 €        | 1 105 795 €        | 1 118 289 €          |
| Actions cotées   |                    |                    |                      |
| Actions non cotées   | 1 118 289 €        | 1 105 795 €        | 1 118 289 €          |
| Obligations  | 851 483 €          | 860 028 €          | 851 483 €            |
| Obligations d'Etat   |                    |                    |                      |
| Obligations de sociétés  | 851 483 €          | 860 028 €          | 851 483 €            |
| Obligations structurées  |                    |                    |                      |
| Titres garantis  |                    |                    |                      |
| Fonds d'investissement   | 444 867 €          | 438 411 €          | 444 867 €            |
| Produits dérivés   |                    |                    |                      |
| Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie                                   | 3 286 811 €        | 3 282 426 €        | 3 286 811 €          |
| Autres placements  |                    |                    |                      |
| Placements en représentation de contrats en UC ou indexés                                |                    |                    |                      |
| <b>Prêts et prêts hypothécaires</b>  | <b>30 000 €</b>    | <b>30 000 €</b>    | <b>30 000 €</b>      |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers  | 30 000 €           | 30 000 €           | 30 000 €             |
| Autres prêts et prêts hypothécaires  |                    |                    |                      |
| Avances sur polices  |                    |                    |                      |
| <b>Provisions techniques cédées</b>  |                    |                    |                      |
| Non vie et santé similaire à la non-vie  |                    |                    |                      |
| Non vie hors santé   |                    |                    |                      |
| Santé similaire à la non-vie   |                    |                    |                      |
| Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés                                      |                    |                    |                      |
| Santé similaire à la vie   |                    |                    |                      |
| Vie (hors UC et indexés)   |                    |                    |                      |
| UC ou indexés  |                    |                    |                      |
| Dépôts auprès des cédantes   |                    |                    |                      |
| Créances nées d'opérations d'assurance   | 206 166 €          | 265 284 €          | 206 166 €            |
| Créances nées d'opérations de réassurance  |                    |                    |                      |
| Autres créances (hors assurance)   | 55 443 €           | 55 443 €           | 55 443 €             |
| Actions auto-détenues  |                    |                    |                      |
| Instruments de fonds propres appelés et non payés  |                    |                    |                      |
| Trésorerie et équivalent trésorerie  | 1 362 812 €        | 1 362 812 €        | 1 362 812 €          |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus                                   | 80 714 €           |                    | 80 714 €             |
| <b>Total de l'actif</b>  | <b>8 031 193 €</b> | <b>8 076 992 €</b> | <b>8 608 534 €</b>   |

Les actifs détenus par UNIMUTUELLES sont principalement composés de placements (actions, obligations, dépôts, ...) pour 6 252k€ en valorisation SII. Le total des actifs en valeur de marché s'élève à 8 077k€.

### 6.1.2. D.1.b Base générale de comptabilisation des actifs

La base générale de comptabilisation de l'actif, est conforme à la réglementation Solvabilité II et fondée sur l'approche suivante :

- Valeur d'échange quand le titre est disponible sur un marché actif réglementé (actions, obligations ...).
- Si celle-ci n'est pas disponible : valeur d'expert.

La Mutuelle n'a pas identifié de source majeure d'incertitude liée à la valorisation des actifs.

### 6.1.3. D.1.c Immobilisations incorporelles significatives

La Mutuelle détient des actifs incorporels évalués à 58 k€ en normes comptables. Leur valorisation est nulle sous Solvabilité II.

### 6.1.4. D.1.d Baux financiers et baux d'exploitation

La Mutuelle ne détient pas de bail financier et d'exploitation significatif.

### 6.1.5. D.1.e Impôts différés actifs

Dans la valorisation Solvabilité II, il est comptabilisé des impôts différés relatifs à tous les actifs et passifs afin d'intégrer les différences de valorisation entre les normes Solvabilité II et les normes fiscales.

Le bilan est décomposé en autant de postes qu'il est nécessaire pour se rapprocher au plus de la norme de l'IAS 12 du règlement CE n° 1126/2008.

Voici la décomposition du bilan prudentiel dans les grands postes :

| Détail de l'impôt différé  |                       |                                 | Valorisation SII   | Valorisation Fiscale | Impôts différés actif |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| Actif du bilan             | Placements            | Immobilier                      | 654 240 €          | 1 095 332 €          | 441 092 €             |
|                            |                       | Participations                  | 0 €                | 0 €                  | 0 €                   |
|                            |                       | Actions                         | 1 105 795 €        | 1 118 289 €          | 12 494 €              |
|                            |                       | Obligations                     | 860 028 €          | 851 483 €            | 0 €                   |
|                            |                       | Fonds d'investissement          | 438 411 €          | 444 867 €            | 6 456 €               |
|                            |                       | Dépôts autres que la trésorerie | 3 282 426 €        | 3 286 811 €          | 4 384 €               |
|                            |                       | Prêts et prêts hypothécaires    | 30 000 €           | 30 000 €             | 0 €                   |
|                            | Autres actifs         | Provisions techniques cédées    | 0 €                | 0 €                  | 0 €                   |
|                            |                       | Créances                        | 320 727 €          | 261 608 €            | 0 €                   |
|                            |                       | Autres actifs                   | 1 362 812 €        | 1 520 144 €          | 157 332 €             |
| <b>Sous-total</b>          |                       |                                 | <b>8 054 439 €</b> | <b>8 608 534 €</b>   | <b>621 759 €</b>      |
| Passif du bilan            | Provisions techniques | Santé / non vie                 | 766 413 €          | 595 888 €            | 170 525 €             |
|                            |                       | Vie                             | 0 €                | 0 €                  | 0 €                   |
|                            | Autres passifs        | Dettes                          | 1 672 817 €        | 1 672 817 €          | 0 €                   |
|                            |                       | Autres passifs                  | 82 112 €           | 18 085 €             | 64 027 €              |
| <b>Sous-total</b>          |                       |                                 | <b>2 521 346 €</b> | <b>2 286 789 €</b>   | <b>234 557 €</b>      |
| <b>Total</b>               |                       |                                 | <b>5 533 093 €</b> | <b>6 321 745 €</b>   | <b>856 316 €</b>      |
| <b>ID ACTIF</b>            |                       |                                 |                    |                      |                       |
| <b>Total Impôt différé</b> |                       |                                 |                    |                      | <b>285 410 €</b>      |

Pour cette étude, la valeur fiscale des placements est considérée égale à leur valeur nette comptable (sauf pour les OPCVM où elle égale à la valeur de marché).

### 6.1.6. D.1.f Entreprises liées

UNIMUTUELLES ne détient pas de participation significative dans une entreprise.

## 6.2. D.2 Provisions techniques

### 6.2.1. D.2.a Montant des provisions techniques et méthodologie

Dans le cadre de son activité, UNIMUTUELLES constitue une provision pour sinistres à payer en normes Solvabilité I.

Ci-dessous un tableau récapitulatif des provisions constituées au 31/12/2018, respectivement brutes de réassurance, cédées à la réassurance et nettes de réassurance, dans les normes actuelles et dans les normes Solvabilité II :

Dans le cadre de son activité, UNIMUTUELLES constitue les provisions suivantes en normes Solvabilité I:

- Provisions pour sinistres à payer Non-Vie et provision de gestion ;
- Provisions pour participation aux excédents et ristournes Vie : elle correspond à un résidu de l'activité Vie de la mutuelle aujourd'hui éteinte, elle a été intégrée dans le passif de la mutuelle mais ne fait pas l'objet d'un traitement spécifique dans la valorisation des capitaux de solvabilité.

Ci-dessous un tableau récapitulatif des provisions constituées au 31/12/2018 dans les normes actuelles et dans les normes Solvabilité II.

| Provisions brutes de réassurance | Solvabilité I    | Solvabilité II   |                        |                     |                           |                  | TOTAL            |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
|                                  |                  | N et antérieurs  | N + 1                  |                     |                           | Total N+1        |                  |
|                                  |                  |                  | Charge prestations N+1 | Cotisations N+1     | Frais sur cotisations N+1 |                  |                  |
| BEL PSAP Santé                   | 595 888 €        | 617 664 €        | 6 080 345 €            | -7 657 358 €        | 1 515 929 €               | -61 084 €        | 556 580 €        |
| <b>TOTAL 2018</b>                | <b>595 888 €</b> | <b>617 664 €</b> | <b>6 080 345 €</b>     | <b>-7 657 358 €</b> | <b>1 515 929 €</b>        | <b>-61 084 €</b> | <b>556 580 €</b> |

La mutuelle n'étant pas réassurée, les provisions techniques nettes de réassurance sont égales aux provisions techniques brutes de réassurance.

**Dans le cadre de Solvabilité II, les évaluations de provisions ont été revues de la manière suivante :**

Le Best Estimate en santé est composé de deux éléments :

- **Best Estimate de sinistres** : Il se rapporte à des sinistres qui se sont déjà produits (indépendamment de la question de savoir s'ils ont été déclarés ou non).

La méthode de calcul retenue est celle de Chain Ladder. Ces projections sont ensuite actualisées à l'aide des taux publiés par l'EIOPA pour le 31/12/2018. La provision de gestion a été mise à jour avec le taux de frais de gestion des prestations observés au 31/12/2018 soit 3.17%.

Enfin, les frais de gestion des placements (0.47%) ont également été intégrés au BEL de sinistres.

Finalement, le Best Estimate de sinistres net de réassurance est évalué à **618k€** à la date de clôture de l'exercice.

- **Best Estimate de primes** : Il s'agit de la projection de l'exercice N+1 (cotisations, prestations et frais) pour les contrats dont l'engagement était connu à la date de clôture. Les hypothèses retenues sont regroupées dans le tableau suivant :

|   | <i>Santé</i>      |
|---|-------------------|
| <i>Cotisations HT 19 connues au 31/12/18</i>        | <i>7 631 859€</i> |
| <i>Taux de frais de gestion des cotisations</i>     | <i>19.80%</i>     |
| <i>Taux de frais de gestion des prestations</i>     | <i>3.17%</i>      |
| <i>Taux de frais de gestion des investissements</i> | <i>0.47%</i>      |

*La différence entre les cotisations ci-dessus et celles de la partie primes du BEL de primes provient de l'actualisation.*

Le taux de frais de gestion sur cotisations est constitué des frais d'administration, frais d'acquisition et des autres charges techniques nettes des autres produits techniques.

Enfin, le taux de frais financiers est appliqué à la partie « provision » du Best Estimate de primes, c'est-à-dire, aux prestations qui s'écouleront après l'exercice N+1.

Finalement, le Best Estimate de primes est évalué à -61k€ à la date de clôture de l'exercice.

Aucune autre provision technique n'est évaluée par la mutuelle dans le cadre de son activité.

Afin de calculer les provisions techniques en valeur de marché, il est nécessaire d'intégrer une marge pour risque (correspondant au coût d'immobilisation du SCR du portefeuille relatif à l'activité technique).

Cette marge pour risque est ajoutée au « Best Estimate » dans le bilan aux normes Solvabilité II. Elle n'est cependant pas prise en considération dans les calculs du SCR.

Afin d'évaluer cette marge pour risque, un SCR propre aux activités d'assurance de l'organisme est estimé, puis projeté. La somme actualisée des flux de SCR fournit alors la marge pour risque.

|                              | N         |
|------------------------------|-----------|
| Santé similaire à la non-vie | 209 833 € |

Au 31/12/2018, la marge pour risque est évaluée à **210 k€**.

### *6.2.2. D.2.b Incertitude liée à la valeur des provisions techniques*

Dans le cadre de l'évaluation précédente, les incertitudes liées au calcul des provisions techniques sont les suivantes :

- Sur l'évaluation des provisions de sinistre :
  - o Incertitude liée à la cadence d'écoulement des sinistres.
- Sur l'évaluation des provisions de prime :
  - o Incertitude liée à la sinistralité future.
  - o Incertitude liée aux frais futurs.

### 6.3. D.3 Autres Passifs

#### 6.3.1. D.2.a Montant des autres passifs et méthodologie

Les autres passifs de la Mutuelle au 31/12/2018, se présentent de la manière suivante :

| PASSIF   | Valorisation SI | Valorisation SII | Valorisation fiscale |
|--|-----------------|------------------|----------------------|
| Autres provisions techniques   |                 |                  |                      |
| Passifs éventuels  |                 |                  |                      |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | 18 085 €        | 18 085 €         | 18 085 €             |
| Provision pour retraite et autres avantages                              | 64 027 €        | 64 027 €         |                      |
| Dettes pour dépôts espèces des réassureurs                               |                 |                  |                      |
| Impôts différés passifs  |                 | 22 552 €         |                      |
| Produits dérivés   |                 |                  |                      |
| Dettes envers les établissements de crédit                               |                 |                  |                      |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit |                 |                  |                      |
| Dettes nées d'opérations d'assurance                                     | 840 627 €       | 840 627 €        | 840 627 €            |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  |                 |                  |                      |
| Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)                     | 831 507 €       | 831 507 €        | 831 507 €            |
| <b>Dettes subordonnées</b>   |                 |                  |                      |
| Dettes subordonnées exclues des fonds propres de base                    |                 |                  |                      |
| Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base              |                 |                  |                      |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | 683 €           | 683 €            | 683 €                |

Les autres passifs de la Mutuelle ont été comptabilisés de la manière suivante :

- Estimation à la valeur comptable considérée comme la meilleure approximation de la valeur de marché.
- Retraitements du bas de bilan liés à la valeur de marché (surcote notamment).

Par ailleurs, la Mutuelle n'a pas procédé au cours de l'exercice à une modification des bases de comptabilisation et de valorisation, elle n'a pas non plus identifié de source majeure d'incertitude liée à la valorisation de ces autres passifs.

#### 6.3.2. D.2.b Accords de location

La Mutuelle n'a pas d'accord de location significatif.

#### 6.3.3. D.2.c Impôts différés Passif

Il a été évalué un impôt différé pour chaque poste.

| Détail de l'impôt différé |            | Valorisation SII       | Valorisation Fiscale | Impôts différés passif |         |
|---------------------------|------------|------------------------|----------------------|------------------------|---------|
| Actif du bilan            | Placements | Immobilier             | 654 240 €            | 1 095 332 €            | 0 €     |
|                           |            | Participations         | 0 €                  | 0 €                    | 0 €     |
|                           |            | Actions                | 1 105 795 €          | 1 118 289 €            | 0 €     |
|                           |            | Obligations            | 860 028 €            | 851 483 €              | 8 546 € |
|                           |            | Fonds d'investissement | 438 411 €            | 444 867 €              | 0 €     |



|                   |                       |  |                    |                    |                    |
|-------------------|-----------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
|                   |                       | Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie | 3 282 426 €        | 3 286 811 €        | 0 €                |
|                   |                       | Prêts et prêts hypothécaires                           | 30 000 €           | 30 000 €           | 0 €                |
|                   | Autres actifs         | Provisions techniques cédées                           | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
|                   |                       | Créances   | 320 727 €          | 261 608 €          | 59 118 €           |
|                   |                       | Autres actifs  | 1 362 812 €        | 1 520 144 €        | 0 €                |
| <b>Sous-total</b> |                       |  | <b>8 054 439 €</b> | <b>8 608 534 €</b> | <b>67 664 €</b>    |
| Passif du bilan   | Provisions techniques | Santé / non vie  | 766 413 €          | 595 888 €          | 0 €                |
|                   |                       | Vie  | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
|                   | Autres passifs        | Dettes   | 1 672 817 €        | 1 672 817 €        | 0 €                |
|                   |                       | Autres passifs   | 82 112 €           | 18 085 €           | 0 €                |
|                   | <b>Sous-total</b>     |  |                    | <b>2 521 346 €</b> | <b>2 286 789 €</b> |
| <b>Total</b>      |                       |  | <b>5 533 093 €</b> | <b>6 321 745 €</b> | <b>67 664 €</b>    |

**ID PASSIF**

|                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| <b>Total Impôt différé</b> | <b>22 552 €</b> |
|----------------------------|-----------------|

#### 6.4. *D.3 Méthodes de valorisation alternatives*

La Mutuelle n'utilise aucune méthode de valorisation alternative autre que celles prévues par la réglementation et présentées ci-dessus.

#### 6.5. *D.4 Autres informations*

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter la valorisation des actifs et passifs présentée plus haut n'est à mentionner.

## 7.E Gestion du Capital

### 7.1. E.1 Fonds propres

#### 7.1.1. E.1.a Structure des fonds propres

La gestion des fonds propres de la Mutuelle est revue chaque année par le Conseil d'Administration qui valide la couverture de marge de la Mutuelle ainsi que les projections issues du processus ORSA utilisant un horizon de 5 ans. Étant donné la nature de l'organisme, la politique de gestion des fonds propres est simplifiée.

La structure des fonds propres se présente de la manière suivante au 31/12/2018 :

| FONDS PROPRES   | Valorisation SI    | Valorisation SII   |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Fonds propres de base</b>  | <b>5 680 377 €</b> | <b>5 533 093 €</b> |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)  |                    |                    |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires  |                    |                    |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel  | 381 100 €          | 381 100 €          |
| Comptes mutualistes subordonnés   |                    |                    |
| Fonds excédentaires   |                    |                    |
| Actions de préférence   |                    |                    |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence   |                    |                    |
| Réserve de réconciliation   | 5 299 277 €        | 5 151 993 €        |
| Passifs subordonnés   |                    |                    |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets  |                    |                    |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra   |                    |                    |
| <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        |                    |                    |
| <b>Déductions</b>   |                    |                    |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers   |                    |                    |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>   | <b>5 680 377 €</b> | <b>5 533 093 €</b> |

Les fonds propres Solvabilité II éligibles se décomposent comme suit :

|                                     | SCR 2018           |
|-------------------------------------|--------------------|
| Fonds propres comptables            | 5 680 377 €        |
| Comptabilisation actifs incorporels | -76 617 €          |
| Passage en valeur de marché         | 99 863 €           |
| Evolution des provisions            | 39 304 €           |
| Marge de risque                     | -209 833 €         |
| Impôt différé                       | 0 €                |
| Engagements sociaux (IFC)           | 0 €                |
| <b>Fonds propres S2</b>             | <b>5 533 093 €</b> |

7.1.2. E.1.c Fonds Propres éligibles et disponibles

|  |                       |             |
|--|-----------------------|-------------|
| <b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>  |                       |             |
| <b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b> |                       | 5 533 093 € |
| <b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>     |                       | 5 533 093 € |
| <b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>   |                       | 5 533 093 € |
| <b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>       |                       | 5 533 093 € |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>   | <i>Non applicable</i> | 2 177 617 € |
| <b>Minimum de capital requis</b>   |                       | 2 500 000 € |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>                   |                       | 254%        |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>                       |                       | 221%        |
|  |                       |             |

Ainsi les ratios de couverture de la Mutuelle au 31/12/2017 sont les suivants :

- Ratio de couverture du SCR : 254%
- Ratio de couverture du MCR : 221%

Ces deux ratios sont satisfaisants au regard de la législation qui demande aux organismes une couverture au-delà de 100 %.

## 7.2. E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis

### 7.2.1. E.2.a Capital de solvabilité requis

Le capital de solvabilité requis (SCR) de la Mutuelle est calculé selon la formule standard et aucune simplification ou paramètre propre à la Mutuelle n'a été utilisé pour les besoins du calcul du SCR.

Il se décompose de la manière suivante :

|                                 |                    |
|---------------------------------|--------------------|
| <b>BSCR</b>                     | <b>1 945 470 €</b> |
| <b>SCR<sub>Market</sub></b>     | <b>773 777 €</b>   |
| <b>SCR<sub>Default</sub></b>    | <b>222 930 €</b>   |
| <b>SCR<sub>Life</sub></b>       | <b>0 €</b>         |
| <b>SCR<sub>Health</sub></b>     | <b>1 514 984 €</b> |
| <b>SCR<sub>Non Life</sub></b>   | <b>0 €</b>         |
| <b>SCR<sub>Int</sub></b>        | <b>0 €</b>         |
| <i>Effet de diversification</i> | <i>-566 221 €</i>  |
| <b>Adj</b>                      | <b>0 €</b>         |
| <b>SCR<sub>Op</sub></b>         | <b>232 147 €</b>   |
| <b>SCR global</b>               | <b>2 177 617 €</b> |

Remarques sur les évaluations de SCR par risque :

- ✓ Le **SCR santé** est la composante principale du SCR et atteint 1 515k€.
- ✓ Le **SCR marché** est la deuxième composante du SCR global qui atteint 774k€ au 31/12/2018. Son estimation pourrait être affinée avec des informations complémentaires sur les placements.
- ✓ Les **SCR de contrepartie et opérationnel** atteignent respectivement 223k€ et 232k€.

### **7.2.2. E.2.b Minimum de capital de requis**

Le minimum de capital requis (MCR) de la Mutuelle est calculé selon la formule standard et se décompose de la manière suivante :

|                     | N                  |
|---------------------|--------------------|
| MCR Non Vie         | 389 856 €          |
| MCR Vie             | 0 €                |
| <b>MCR Linéaire</b> | <b>389 856 €</b>   |
| <b>MCR Combiné</b>  | <b>544 404 €</b>   |
| <b>MCR</b>          | <b>2 500 000 €</b> |

Compte tenu de la taille d'UNIMUTUELLES, le MCR est égal à l'AMCR (seuil minimal réglementaire )

Finalement le ratio de couverture d'UNIMUTUELLES est très satisfaisant dans les normes SII (254%) et reste stable.

### **7.3. E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis**

La Mutuelle n'utilise pas le sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée prévu à l'article 304 de la directive. Ainsi, aucune autre information relative à ce point n'est à reporter dans le présent rapport.

### **7.4. E.4 Différence entre la formule standard et tout modèle interne utilisé**

La Mutuelle utilise uniquement la formule standard pour ses besoins de calcul du capital de solvabilité requis (SCR). Aucun calcul du capital de solvabilité requis (SCR) n'est réalisé via un modèle interne, même partiellement. Ainsi, aucune différence ou écart méthodologique ou autre n'est à reporter dans le présent rapport.

### **7.5. E.5 Non-respect du capital de solvabilité requis et non-respect du minimum de capital requis**

Aucun manquement en capital relatif au capital minimum requis (MCR) ou au capital de solvabilité requis (SCR) n'a été identifié sur la période de référence ou n'est raisonnablement prévisible sur la période de projection et n'est à reporter dans le présent rapport.

### **7.6. E.6 Autres informations**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter la structure ou les modalités de gestion des fonds propres n'est à mentionner.

**Annexe I**  
**S.02.01.02**  
**Bilan**

0,00

|   | Valeur Solvabilité II |
|---|-----------------------|
|   | C0010                 |
| <b>Actifs</b>   |                       |
| Goodwill  | <del>R0010</del>      |
| Frais d'acquisition différés  | <del>R0020</del>      |
| Immobilisations incorporelles   | <del>R0030</del>      |
| Actifs d'impôts différés  | R0040 23              |
| Excédent du régime de retraite  | R0050 -               |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre  | R0060 89              |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 6 252           |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)  | R0080 565             |
| Détenions dans des entreprises liées, y compris participations                                  | R0090 -               |
| Actions   | R0100 1 106           |
| Actions – cotées  | R0110 -               |
| Actions – non cotées  | R0120 1 106           |
| Obligations   | R0130 860             |
| Obligations d'État  | R0140 -               |
| Obligations d'entreprise  | R0150 860             |
| Titres structurés   | R0160 -               |
| Titres garantis   | R0170 -               |
| Organismes de placement collectif   | R0180 438             |
| Produits dérivés  | R0190 -               |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie   | R0200 3 282           |
| Autres investissements  | R0210 -               |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0220 -               |
| Prêts et prêts hypothécaires  | R0230 30              |
| Avances sur police  | R0240 -               |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers   | R0250 30              |
| Autres prêts et prêts hypothécaires   | R0260 -               |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance                                      | R0270 -               |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie   | R0280 -               |
| 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 -               |
| 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 265             |
| Créances nées d'opérations de réassurance   | R0370 -               |
| Autres créances (hors assurance)  | R0380 55              |
| 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 1 363           |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus  | R0420 -               |
| <b>Total de l'actif</b>   | <b>R0500 8 077</b>    |











## Annexe I

## S.05.02.01

## Primes, sinistres et dépenses par pays

|   |       | Pays<br>d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises)<br>– engagements en non-vie |                  |                  |                  |                  | Total 5 principaux pays et pays<br>d'origine |
|---|-------|-------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
|   |       | C0010             | C0020   | C0030            | C0040            | C0050            | C0060            | C0070  |
|   | R0010 | <del>C0080</del>  | <del>C0090</del>  | <del>C0100</del> | <del>C0110</del> | <del>C0120</del> | <del>C0130</del> | <del>C0140</del>                             |
|   |       | C0080             | C0090   | C0100            | C0110            | C0120            | C0130            | C0140  |
| <b>Primes émises</b>                              |       |                   |   |                  |                  |                  |                  |  |
| Brut – assurance directe                          | R0110 | 7 738             |   |                  |                  |                  |                  | 7 738  |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Part des réassureurs                              | R0140 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Net   | R0200 | 7 738             |   |                  |                  |                  |                  | 7 738  |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                   |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – assurance directe                          | R0210 | 7 738             |   |                  |                  |                  |                  | 7 738  |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Part des réassureurs                              | R0240 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Net   | R0300 | 7 738             |   |                  |                  |                  |                  | 7 738  |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                   |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – assurance directe                          | R0310 | 5 795             |   |                  |                  |                  |                  | 5 795  |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Part des réassureurs                              | R0340 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Net   | R0400 | 5 795             |   |                  |                  |                  |                  | 5 795  |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                   |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – assurance directe                          | R0410 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Part des réassureurs                              | R0440 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| Net   | R0500 | -                 |   |                  |                  |                  |                  | -  |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R0550 | #DIV/0!           |   |                  |                  |                  |                  | #DIV/0!                                      |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R1200 | <del>C0080</del>  | <del>C0090</del>  | <del>C0100</del> | <del>C0110</del> | <del>C0120</del> | <del>C0130</del> | -  |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R1300 | #DIV/0!           |   |                  |                  |                  |                  | #DIV/0!                                      |



Annexe I  
S.17.01.02  
Provisions techniques non-vie

**Provisions techniques calculées comme un tout**

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

**Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque**

**Meilleure estimation**

Provisions pour primes  
Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut**

**Total meilleure estimation – net**

**Marge de risque**

**Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques**

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

**Provisions techniques – Total**

Provisions techniques – Total

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

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |                                   |  |   |  |   |
|---|-----------------------------------|--|---|--|---|
| 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 |
| C0020   | C0030                             | C0040                                      | C0050   | C0060                                  | C0070                                     |
| R0010   | 0                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0050   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
|   |                                   |  |   |  |   |
| R0060   | - 61                              | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0140   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0150   | - 61                              | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0160   | 618                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0240   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0250   | 618                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0260   | 557                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0270   | 557                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0280   | 210                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0290   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0300   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0310   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0320   | 766                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0330   | -                                 | 0  | 0   | 0                                      | 0   |
| R0340   | 766                               | 0  | 0   | 0                                      | 0   |

Annexe I  
S.17.01.02  
Provisions techniques non-vie

**Provisions techniques calculées comme un tout**

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

**Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque**

**Meilleure estimation**

Provisions pour primes

Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut**

**Total meilleure estimation – net**

**Marge de risque**

**Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques**

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

**Provisions techniques – Total**

Provisions techniques – Total

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

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |   |                                   |                                   |            |                             |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------------|
| Assurance incendie et autres dommages aux biens           | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses |
| C0080   | C0090                                       | C0100                             | C0110                             | C0120      | C0130                       |
| R0010   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0050   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
|   |   |                                   |                                   |            |                             |
| R0060   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0140   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0150   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0160   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0240   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0250   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0260   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0270   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0280   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0290   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0300   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0310   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0320   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0330   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |
| R0340   | 0   | 0                                 | 0                                 | 0          | 0                           |

Annexe I  
S.17.01.02  
Provisions techniques non-vie

**Provisions techniques calculées comme un tout**

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

**Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque**

**Meilleure estimation**

Provisions pour primes

Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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

Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut**

**Total meilleure estimation – net**

**Marge de risque**

**Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques**

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

**Provisions techniques – Total**

Provisions techniques – Total

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

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

| Réassurance non proportionnelle acceptée |   |   |  |                              |
|--|---|---|--|------------------------------|
| Réassurance santé non proportionnelle    | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle | Total engagements en non-vie |
| C0140                                    | C0150                                     | C0160   | C0170                                    | C0180                        |
| R0010                                    | 0   | 0   | 0  | 0                            |
| R0050                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
|  |   |   |  |                              |
| R0060                                    | 0   | 0   | 0  | - 61                         |
| R0140                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0150                                    | 0   | 0   | 0  | - 61                         |
| R0160                                    | 0   | 0   | 0  | 618                          |
| R0240                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0250                                    | 0   | 0   | 0  | 618                          |
| R0260                                    | 0   | 0   | 0  | 557                          |
| R0270                                    | 0   | 0   | 0  | 557                          |
| R0280                                    | 0   | 0   | 0  | 210                          |
| R0290                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0300                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0310                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0320                                    | 0   | 0   | 0  | 766                          |
| R0330                                    | 0   | 0   | 0  | -                            |
| R0340                                    | 0   | 0   | 0  | 766                          |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

|  |       |                           |
|--|-------|---------------------------|
| Ligne d'activité                         | Z0010 | Medical expense insurance |
| Année d'accident / année de souscription | Z0020 | Incident year [AY]        |
| Monnaie                                  | Z0030 | EUR                       |
| Conversions monétaires                   | Z0040 | 0,00                      |

Sinistres payés bruts (non cumulés)  
(valeur absolue)

|           |       | Année de développement |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       | Pour l'année en cours |       |       |       |
|-----------|-------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------|-------|-------|-------|
| Année     |       | 0                      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et +               |       |       |       |
| Précédent |       | R0100                  | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150                 | C0160 | R0100 | C0170 |
| N-14      | R0110 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0110 | 0     |
| N-13      | R0120 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0120 | -     |
| N-12      | R0130 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0130 | -     |
| N-11      | R0140 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0140 | -     |
| N-10      | R0150 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0150 | -     |
| N-9       | R0160 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0160 | -     |
| N-8       | R0170 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0170 | -     |
| N-7       | R0180 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0180 | -     |
| N-6       | R0190 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0190 | -     |
| N-5       | R0200 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0200 | -     |
| N-4       | R0210 | 0                      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0210 | -     |
| N-3       | R0220 | -                      | -     | -     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0220 | -     |
| N-2       | R0230 | -                      | -     | -     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0230 | -     |
| N-1       | R0240 | -                      | -     | -     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0240 | -     |
| N         | R0250 | -                      | -     | -     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0                     | 0     | R0250 | -     |
| Total     |       |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |                       |       | R0260 | -     |



Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Recouvrements de réassurance reçus (non cumulés)  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | Pour l'année<br>en cours |       |   |
|----------|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|--------------------------|-------|---|
|          | 0                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + |                          | C0760 |   |
| récédent | R0300                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | 0                        | R0300 | 0 |
| N-14     | R0310                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0       |                          | R0310 | 0 |
| N-13     | R0320                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0       | 0                        | R0320 | 0 |
| N-12     | R0330                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  |    |         |                          | R0330 | 0 |
| N-11     | R0340                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  |    |    |         |                          | R0340 | 0 |
| N-10     | R0350                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  |    |    |    |         |                          | R0350 | 0 |
| N-9      | R0360                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         |                          | R0360 | 0 |
| N-8      | R0370                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         |                          | R0370 | 0 |
| N-7      | R0380                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         |                          | R0380 | 0 |
| N-6      | R0390                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         |                          | R0390 | 0 |
| N-5      | R0400                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0400 | 0 |
| N-4      | R0410                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0410 | 0 |
| N-3      | R0420                  | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0420 | 0 |
| N-2      | R0430                  | - | - | - |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0430 | - |
| N-1      | R0440                  | - | - |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0440 | - |
| N        | R0450                  | - |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0450 | - |
| Total    | R0460                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                          | R0460 | - |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Sinistres payés nets (non cumulés)  
(valeur absolue)

Année de développement

| Année    | Année de développement |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |         | Pour l'année en cours |       |      |
|----------|------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---------|-----------------------|-------|------|
|          | 0                      | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10   | 11   | 12   | 13   | 14   | 15 et + |                       | C1360 |      |
| récedent | R0500                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |         | 0,00                  | R0500 | 0,00 |
| N-14     | R0510                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0510 | 0,00 |
| N-13     | R0520                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0520 | 0,00 |
| N-12     | R0530                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0530 | 0,00 |
| N-11     | R0540                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0540 | 0,00 |
| N-10     | R0550                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0550 | 0,00 |
| N-9      | R0560                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0560 | 0,00 |
| N-8      | R0570                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0570 | 0,00 |
| N-7      | R0580                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0580 | 0,00 |
| N-6      | R0590                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0590 | 0,00 |
| N-5      | R0600                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0600 | 0,00 |
| N-4      | R0610                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0610 | 0,00 |
| N-3      | R0620                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0620 | 0,00 |
| N-2      | R0630                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0630 | 0,00 |
| N-1      | R0640                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0640 | 0,00 |
| N        | R0650                  | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00    |                       | R0650 | 0,00 |
| Total    | R0660                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |         |                       | R0660 | 0,00 |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |   |       |       |       |       |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         | Fin d'année<br>(données<br>actualisées) |       |   |
|----------|------------------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----|-------|----|-------|----|---------|---|-------|---|
|          | 0                      | 1 | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10 | 11    | 12 | 13    | 14 | 15 et + |   | C0360 |   |
| récedent | R0100                  |   |       |       |       |       |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         | 0                                       | R0100 | 0 |
| N-14     | R0110                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  | 0     | 0  | 0     | 0  | 0       | R0110                                   | 0     |   |
| N-13     | R0120                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  | 0     | 0  | 0     | 0  | R0120   | 0                                       |       |   |
| N-12     | R0130                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  | 0     | 0  | R0130 | 0  |         |   |       |   |
| N-11     | R0140                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0  | R0140 | 0  |       |    |         |   |       |   |
| N-10     | R0150                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | R0150 | 0  |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-9      | R0160                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | R0160 | 0     |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-8      | R0170                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | R0170 | 0     |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-7      | R0180                  | 0 | 0     | 0     | 0     | 0     | R0180 | 0     |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-6      | R0190                  | 0 | 0     | 0     | 0     | R0190 | 0     |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-5      | R0200                  | 0 | 0     | 0     | 0     | R0200 | 0     |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-4      | R0210                  | 0 | 0     | 0     | R0210 | 0     |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-3      | R0220                  | 0 | 0     | -     | -     | R0220 | -     |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-2      | R0230                  | 0 | -     | -     | R0230 | -     |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N-1      | R0240                  | - | -     | R0240 | -     |       |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| N        | R0250                  | - | R0250 | -     |       |       |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         |   |       |   |
| Total    | R0260                  |   |       |       |       |       |       |       |       |       |    |       |    |       |    |         | R0260                                   | -     |   |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Meilleure estimation provisions pour sinistres non actualisées – Montants recouvrables au titre de la réassurance  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | Fin d'année<br>(données<br>actualisées) |       |   |
|----------|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|---|-------|---|
|          | 0                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + |   | C0960 |   |
| récédent | R0300                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | 0                                       | R0300 | 0 |
| N-14     | R0310                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0       | R0310                                   | 0     |   |
| N-13     | R0320                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0       | R0320                                   | 0     |   |
| N-12     | R0330                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  |    |         | R0330                                   | 0     |   |
| N-11     | R0340                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  |    |    |         | R0340                                   | 0     |   |
| N-10     | R0350                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  |    |    |    |         | R0350                                   | 0     |   |
| N-9      | R0360                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         | R0360                                   | 0     |   |
| N-8      | R0370                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |    |    |    |    |    |         | R0370                                   | 0     |   |
| N-7      | R0380                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |    |    |    |    |    |         | R0380                                   | 0     |   |
| N-6      | R0390                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |    |    |    |    |    |         | R0390                                   | 0     |   |
| N-5      | R0400                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0400                                   | -     |   |
| N-4      | R0410                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0410                                   | -     |   |
| N-3      | R0420                  | 0 | 0 | - | - |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0420                                   | -     |   |
| N-2      | R0430                  | 0 | - | - |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0430                                   | -     |   |
| N-1      | R0440                  | - | - |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0440                                   | -     |   |
| N        | R0450                  | - |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0450                                   | -     |   |
| Total    | R0460                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0460                                   | -     |   |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Meilleure estimation provisions pour sinistres nettes non actualisées  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | Fin d'année<br>(données actualisées) |   |
|----------|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|--------------------------------------|---|
|          | 0                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | C1560                                |   |
| récédent | R0500                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    | 0       | R0500                                | 0 |
| N-14     | R0510                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |         | R0510                                | 0 |
| N-13     | R0520                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |         | R0520                                | 0 |
| N-12     | R0530                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  |    |    |         | R0530                                | 0 |
| N-11     | R0540                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  |    |    |    |         | R0540                                | 0 |
| N-10     | R0550                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  |    |    |    |    |         | R0550                                | 0 |
| N-9      | R0560                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |    |    |    |    |    |         | R0560                                | 0 |
| N-8      | R0570                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |    |    |    |    |    |         | R0570                                | 0 |
| N-7      | R0580                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |    |    |    |    |    |         | R0580                                | 0 |
| N-6      | R0590                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0590                                | 0 |
| N-5      | R0600                  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0600                                | 0 |
| N-4      | R0610                  | 0 | 0 | 0 | 0 |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0610                                | 0 |
| N-3      | R0620                  | 0 | 0 | - | - |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0620                                | - |
| N-2      | R0630                  | 0 | - | - |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0630                                | - |
| N-1      | R0640                  | - | - |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0640                                | - |
| N        | R0650                  | - |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0650                                | - |
| Total    | R0660                  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0660                                | - |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Sinistres déclarés mais non réglés bruts (RBNS)  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         | Fin d'année |   |
|----------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-------------|---|
|          | 0                      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + | C0560       |   |
| récédent | C0400                  | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 | C0520 | C0530 | C0540 | C0550   |             |   |
| R0100    |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       | 0       | R0100       | 0 |
| N-14     | R0110                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0110       | 0 |
| N-13     | R0120                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0120       | 0 |
| N-12     | R0130                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0130       | 0 |
| N-11     | R0140                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0140       | 0 |
| N-10     | R0150                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0150       | 0 |
| N-9      | R0160                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0160       | 0 |
| N-8      | R0170                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0170       | 0 |
| N-7      | R0180                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0180       | 0 |
| N-6      | R0190                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0190       | 0 |
| N-5      | R0200                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0200       | 0 |
| N-4      | R0210                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0210       | 0 |
| N-3      | R0220                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0220       | 0 |
| N-2      | R0230                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0230       | 0 |
| N-1      | R0240                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0240       | 0 |
| N        | R0250                  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0       | R0250       | 0 |
| Total    |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0260       | 0 |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Réassurance sinistres RBNS  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 | Fin d'année |       |      |
|----------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|-------|------|
|          | 0                      | 1               | 2               | 3               | 4               | 5               | 6               | 7               | 8               | 9               | 10              | 11              | 12              | 13              | 14              | 15 et +         |             | C1160 |      |
| récedent | C1000                  | C1010           | C1020           | C1030           | C1040           | C1050           | C1060           | C1070           | C1080           | C1090           | C1100           | C1110           | C1120           | C1130           | C1140           | C1150           |             |       |      |
|          | <del>0,00</del>        | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> | <del>0,00</del> |             | R0300 | 0,00 |
| N-14     | R0310                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0310 | 0,00 |
| N-13     | R0320                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0320 | 0,00 |
| N-12     | R0330                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0330 | 0,00 |
| N-11     | R0340                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0340 | 0,00 |
| N-10     | R0350                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0350 | 0,00 |
| N-9      | R0360                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0360 | 0,00 |
| N-8      | R0370                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0370 | 0,00 |
| N-7      | R0380                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0380 | 0,00 |
| N-6      | R0390                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0390 | 0,00 |
| N-5      | R0400                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0400 | 0,00 |
| N-4      | R0410                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0410 | 0,00 |
| N-3      | R0420                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0420 | 0,00 |
| N-2      | R0430                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0430 | 0,00 |
| N-1      | R0440                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0440 | 0,00 |
| N        | R0450                  | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |             | R0450 | 0,00 |
|          |                        |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 | Total       | R0460 | 0,00 |

Annexe I  
S.19.01.01

Sinistr  
es en  
non-vie

Sinistres RBNS nets  
(valeur absolue)

| Année    | Année de développement |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | Fin d'année |       |   |
|----------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------|---|
|          | 0                      | 1            | 2            | 3            | 4            | 5            | 6            | 7            | 8            | 9            | 10           | 11           | 12           | 13           | 14           | 15 et +      |             | C1760 |   |
| récédent | C1600                  | C1610        | C1620        | C1630        | C1640        | C1650        | C1660        | C1670        | C1680        | C1690        | C1700        | C1710        | C1720        | C1730        | C1740        | C1750        |             |       |   |
|          | <del>0</del>           | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> | <del>0</del> |             | R0500 | 0 |
| N-14     | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0510 | 0 |
| N-13     | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0520 | 0 |
| N-12     | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0530 | 0 |
| N-11     | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0540 | 0 |
| N-10     | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0550 | 0 |
| N-9      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0560 | 0 |
| N-8      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0570 | 0 |
| N-7      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0580 | 0 |
| N-6      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0590 | 0 |
| N-5      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0600 | 0 |
| N-4      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0610 | 0 |
| N-3      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0620 | 0 |
| N-2      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0630 | 0 |
| N-1      | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0640 | 0 |
| N        | 0                      | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            |             | R0650 | 0 |
| Total    |                        |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |             | R0660 | 0 |





**Somme des  
années  
(cumulés)**

| <b>C0770</b> |
|--------------|
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| 0            |
| -            |
| -            |
| -            |
| -            |

















Annexe I  
S.23.01.01  
Fonds propres

0

**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)  
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires  
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel  
Comptes mutualistes subordonnés  
Fonds excédentaires  
Actions de préférence  
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence  
Réserve de réconciliation  
Passifs subordonnés  
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets  
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra

**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

**Déductions**

Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers

**Total fonds propres de base après déductions**

**Fonds propres auxiliaires**

Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande  
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

Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande  
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur  
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE

|              | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--------------|-------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
|              | C0010 | C0020                    | C0030                | C0040    | C0050    |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0010</b> | -     | -                        |                      | 0        |          |
| <b>R0030</b> | -     | -                        |                      | 0        |          |
| <b>R0040</b> | 381   | 381                      |                      | 0        |          |
| <b>R0050</b> | -     |                          | 0                    | 0        | 0        |
| <b>R0070</b> | -     |                          |                      |          |          |
| <b>R0090</b> | -     |                          | 0                    | 0        | 0        |
| <b>R0110</b> | -     |                          | 0                    | 0        | 0        |
| <b>R0130</b> | 5 152 | 5 152                    |                      |          |          |
| <b>R0140</b> | -     |                          | 0                    | 0        | 0        |
| <b>R0160</b> | -     |                          |                      |          | 0        |
| <b>R0180</b> | -     | -                        | 0                    | 0        | 0        |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0220</b> | -     |                          |                      |          |          |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0230</b> | -     | -                        | 0                    | 0        |          |
| <b>R0290</b> | 5 533 | 5 533                    | 0                    | 0        | -        |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0300</b> |       |                          |                      | 0        |          |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0310</b> | -     |                          |                      | 0        |          |
|              |       |                          |                      |          |          |
| <b>R0320</b> | -     |                          |                      | 0        |          |
| <b>R0330</b> | -     |                          |                      | 0        |          |
| <b>R0340</b> | -     |                          |                      | 0        |          |

**Annexe I**

**S.23.01.01**

**Fonds propres**

Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE  
 Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE  
 Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE  
 Autres fonds propres auxiliaires

**Total fonds propres auxiliaires**

**Fonds propres éligibles et disponibles**

Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis  
 Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis  
 Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis  
 Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis

**Capital de solvabilité requis**

**Minimum de capital requis**

**Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis**

**Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis**

**Réserve de réconciliation**

Excédent d'actif sur passif  
 Actions propres (détenues directement et indirectement)  
 Dividendes, distributions et charges prévisibles  
 Autres éléments de fonds propres de base  
 Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

**Réserve de réconciliation**

**Bénéfices attendus**

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie  
 Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie

**Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)**

0

|              |   |  |  |   |   |
|--------------|---|--|--|---|---|
| <b>R0350</b> | - |  |  | 0 |   |
| <b>R0360</b> | - |  |  | 0 |   |
| <b>R0370</b> | - |  |  | 0 | 0 |
| <b>R0390</b> | - |  |  | 0 | 0 |

|              | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--------------|-------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
|              | C0010 | C0020                    | C0030                | C0040    | C0050    |
| <b>R0400</b> | 0     |                          |                      | 0        | 0        |
| <b>R0500</b> | 5 533 | 5 533                    | -                    | 0        | 0        |
| <b>R0510</b> | 5 533 | 5 533                    | -                    | 0        |          |
| <b>R0540</b> | 5 533 | 5 533                    | -                    | 0        | 0        |
| <b>R0550</b> | 5 533 | 5 533                    | -                    | 0        |          |
| <b>R0580</b> | 2 178 |                          |                      |          |          |
| <b>R0600</b> | 2 500 |                          |                      |          |          |
| <b>R0620</b> | 254%  |                          |                      |          |          |
| <b>R0640</b> | 221%  |                          |                      |          |          |

|              | C0060 |  |
|--------------|-------|--|
| <b>R0700</b> | 5 533 |  |
| <b>R0710</b> | -     |  |
| <b>R0720</b> | -     |  |
| <b>R0730</b> | 381   |  |
| <b>R0740</b> | -     |  |
| <b>R0760</b> | 5 152 |  |
| <b>R0770</b> | -     |  |
| <b>R0780</b> | 61    |  |
| <b>R0790</b> | 61    |  |

**Annexe I**

**S.25.01.01**

**Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard**

Article 112 **Z0010**

|      |
|------|
| A001 |
|------|

Risque de marché  
 Risque de défaut de la contrepartie  
 Risque de souscription en vie  
 Risque de souscription en santé  
 Risque de souscription en non-vie  
 Diversification  
 Risque lié aux immobilisations incorporelles  
**Capital de solvabilité requis de base**

|              | Capital de solvabilité requis net | Capital de solvabilité requis brut | Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|
|              | C0030                             | C0040                              | C0050   |
| <b>R0010</b> | 774                               | 774                                | 0   |
| <b>R0020</b> | 223                               | 223                                | 0   |
| <b>R0030</b> | 0                                 | 0                                  | 0   |
| <b>R0040</b> | 1515                              | 1515                               | 0   |
| <b>R0050</b> | 0                                 | 0                                  | 0   |
| <b>R0060</b> | -566                              | -566                               | <del>0</del>                                      |
| <b>R0070</b> | 0                                 | 0                                  | <del>0</del>                                      |
| <b>R0100</b> | 1945                              | 1945                               | <del>0</del>                                      |

**Calcul du capital de solvabilité requis**

Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE  
 Risque opérationnel  
 Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques  
 Capacité d'absorption de pertes des impôts différés  
 Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE  
**Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire**

Exigences de capital supplémentaire déjà définies

**Capital de solvabilité requis**

**Autres informations sur le SCR**

Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée  
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante  
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés  
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur  
 Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304  
 Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.  
 Prestations discrétionnaires futures nettes

|              | C0100        |
|--------------|--------------|
| <b>R0120</b> | 0            |
| <b>R0130</b> | 232          |
| <b>R0140</b> | 0            |
| <b>R0150</b> | 0            |
| <b>R0160</b> | 0            |
| <b>R0200</b> | 2178         |
| <b>R0210</b> | 0            |
| <b>R0220</b> | 2178         |
|              | <del>0</del> |
| <b>R0400</b> | 0            |
| <b>R0410</b> | 0            |
| <b>R0420</b> | 0            |
| <b>R0430</b> | 0            |
| <b>R0440</b> | 0            |
| <b>R0450</b> | 0            |
| <b>R0460</b> | 0            |

