

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Assurances Risques Divers

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2018



**L'assureur
d'un monde
qui change**

Cardif Assurances Risques Divers
Bilan

S.02.01.02.01

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	11 819 000
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	2 121 838
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 306 990 559
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	7 927 000
Actions	R0100	38 376 000
Actions - cotées	R0110	38 376 000
Actions - non cotées	R0120	0
Obligations	R0130	988 068 000
Obligations d'État	R0140	454 861 000
Obligations d'entreprise	R0150	532 135 000
Titres structurés	R0160	1 072 000
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	259 228 000
Produits dérivés	R0190	12 559
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	13 379 000
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	72 024 716
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	66 473 977
Non-vie hors santé	R0290	52 046 547
Santé similaire à la non-vie	R0300	14 427 430
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	5 550 739
Santé similaire à la vie	R0320	5 550 739
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 430 000
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	210 745 000
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	17 280 000
Autres créances (hors assurance)	R0380	56 069 000
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	103 600 000
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	366 555
Total de l'actif	R0500	1 782 446 668
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	476 264 424
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	387 184 462
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	327 836 975
Marge de risque	R0550	59 347 487
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	89 079 962
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	81 547 455
Marge de risque	R0590	7 532 507
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	71 972 157
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	71 972 157
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	70 612 134
Marge de risque	R0640	1 360 023
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	0
Marge de risque	R0680	0
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	3 848 000
Provisions pour retraite	R0760	2 380 000
Dépôts des réassureurs	R0770	43 140 000
Passifs d'impôts différés	R0780	10 186 000
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	36 852 000
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	50 237 000
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	217 867 000
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	33 561 000
Autres dettes (hors assurance)	R0840	112 305 000
Passifs subordonnés	R0850	256 495 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	256 495 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	847 419
Total du passif	R0900	1 315 955 000
Excédent d'actif sur passif	R1000	466 491 668

Cardif Assurances Risques Divers
Primes, sinistres et dépenses par pays

S.05.02.01.01

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			AT	DE	ES	IT	PL	
			C0080	C0090	C0090	C0090	C0090	
Primes émises								
Brut - assurance directe	R0110	251 121 000	24 395 000	90 936 000	91 810 000	160 463 000	50 251 546	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	1 514 000	0	7 142 000	3 026 000	16 115 000	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0140	28 492 000	-3 043 000	38 064 000	2 911 000	15 460 000	856 000	
Net	R0200	224 143 000	27 438 000	60 014 000	91 925 000	161 118 000	49 395 546	
Primes acquises								
Brut - assurance directe	R0210	253 969 000	34 943 000	98 820 000	71 623 000	148 419 000	36 571 814	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	1 515 000	0	20 169 000	2 497 000	30 582 000	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0240	28 909 000	4 219 000	45 254 000	2 583 000	12 901 000	219 231	
Net	R0300	226 575 000	30 724 000	73 735 000	71 537 000	166 100 000	36 352 583	
Charge des sinistres								
Brut - assurance directe	R0310	50 878 000	9 190 000	11 745 000	8 689 000	28 848 000	6 487 655	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	-46 000	0	-1 928 000	59 000	-880 000	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0340	3 136 000	449 000	2 536 000	188 000	6 344 000	59 283	
Net	R0400	47 696 000	8 741 000	7 281 000	8 560 000	21 624 000	6 428 372	
Variation des autres provisions techniques								
Brut - assurance directe	R0410	-982 000	-101 000	2 143 000	0	0	1 108 476	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0440	-79 000	0	0	0	0	0	
Net	R0500	-903 000	-101 000	2 143 000	0	0	1 108 476	
Dépenses engagées	R0550	185 654 000	21 391 000	62 311 000	58 868 000	100 356 000	30 004 417	
Autres dépenses	R1200						0	
Total des dépenses	R1300						458 584 417	

Cardif Assurances Risques Divers
Primes, sinistres et dépenses par pays

S.05.02.01.04

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie						
			AT	BG	JP	PL	RO		
			C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230	
Primes émises									
Brut	R1410	0	7 903 000	1 200 020	27 502 590	4 344 400	4 316 286		
Part des réassureurs	R1420	0	-1 540 000	0	5 070 751	0	1 072		
Net	R1500	0	9 443 000	1 200 020	22 431 839	4 344 400	4 315 214		
Primes acquises									
Brut	R1510	0	12 218 000	1 348 809	27 418 435	4 341 842	4 218 291		
Part des réassureurs	R1520	0	1 880 000	0	5 079 070	0	1 072		
Net	R1600	0	10 338 000	1 348 809	22 339 364	4 341 842	4 217 219		
Charge des sinistres									
Brut	R1610	0	2 531 000	20 452	19 371 283	371 507	364 319		
Part des réassureurs	R1620	0	643 000	0	3 663 027	0	214		
Net	R1700	0	1 888 000	20 452	15 708 256	371 507	364 104		
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	0	-29 000	0	0	0	0		
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0		
Net	R1800	0	-29 000	0	0	0	0		
Dépenses engagées	R1900	0	5 643 000	1 111 566	9 092 690	1 072 907	2 542 511		
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								

Total 5 principaux pays et pays d'origine
C0280
45 266 296
3 531 823
41 734 473
49 545 376
6 960 142
42 585 234
22 658 561
4 306 242
18 352 319
-29 000
0
-29 000
19 462 673
0
19 462 673

Cardif Assurances Risques Divers
Provisions techniques vie et santé SLT

S.12.01.02

		Assurance indexée et en unités de compte			Autres assurances vie			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)	
		Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
Meilleure estimation																	
Meilleure estimation brute	R0030	0		0	0			0	0	0	0		47 797 169	21 063 653	0	1 751 312	70 612 134
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0040	0		0	0			0	0	0	0		2 110 481	3 445 570	0	0	5 556 052
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0090	0		0	0			0	0	0	0		45 682 001	17 618 082	0	1 751 312	65 061 396
Marge de risque	R0100	0	0			0			0	0	0	1 312 332			0	47 692	1 360 023
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
Meilleure estimation	R0120	0		0	0				0	0	0		0	0	0	0	0
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	0				0	0	0
Provisions techniques - Total	R0200	0	0			0			0	0	0	70 173 153			1 799 004		71 972 157

Cardif Assurances Risques Divers
Provisions techniques non-vie

S.17.01.02

		Segmentation pour:														Total engagements en non-vie			
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée										Réassurance non 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	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finale, après 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	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation																			
Provisions pour primes																			
Brut	R0060	9 027 165	4 607 612	0	0	61 604 595	0	14 673 467	3 820 632	0	0	275 125	160 225 474	0	0	0	0	0	254 234 070
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finale, avant ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie																			
	R0100	-135 654	-128 588	0	0	9 533 974	0	898 560	86 182	0	0	93 481	25 490 636	0	0	0	0	0	35 838 589
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	9 163 005	4 736 816	0	0	52 124 716	0	13 776 060	3 734 620	0	0	181 639	134 813 949	0	0	0	0	0	218 530 806
Provisions pour sinistres																			
Brut	R0160	508 876	67 403 801	0	0	7 521 218	0	9 480 291	10 187	0	0	24 631	70 201 356	0	0	0	0	0	155 150 360
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finale, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie																			
	R0240	61 606	14 630 867	0	0	947 918	0	539 548	755	0	0	12 274	14 577 746	0	0	0	0	0	30 770 713
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	447 270	52 772 934	0	0	6 573 300	0	8 940 743	9 432	0	0	12 357	55 623 611	0	0	0	0	0	124 379 647
Total meilleure estimation – brut	R0260	9 536 041	72 011 413	0	0	69 125 813	0	24 153 758	3 830 819	0	0	299 755	230 428 830	0	0	0	0	0	409 384 430
Total meilleure estimation – net	R0270	9 610 275	57 509 750	0	0	58 698 016	0	22 716 803	3 744 052	0	0	193 997	190 437 560	0	0	0	0	0	342 910 453
Marge de risque	R0280	715 963	6 816 544	0	0	9 767 050	0	7 734 991	528 095	0	81 694	5 970	41 229 686	0	0	0	0	0	66 679 994
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																			
Provisions techniques calculées comme un tout																			
	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation																			
	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque																			
	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total																			
Provisions techniques – Total																			
	R0320	10 252 004	78 827 958	0	0	78 892 863	0	31 888 749	4 358 914	0	81 694	305 725	271 656 516	0	0	0	0	0	476 264 424
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finale, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total																			
	R0330	-74 233	14 501 663	0	0	10 427 797	0	1 436 955	86 767	0	0	105 759	39 989 270	0	0	0	0	0	66 473 977
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finale																			
	R0340	10 326 238	64 326 294	0	0	68 465 066	0	30 451 795	4 272 147	0	81 694	199 966	231 667 246	0	0	0	0	0	409 790 447

Cardif Assurances Risques Divers
Sinistres en non-vie
S.19.01.21.01

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Année de développement (valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Précédentes	R0100																175 405
N-14	R0110	20 655 790	40 446 645	11 580 485	3 072 726	1 096 897	636 314	342 602	137 562	74 806	65 025	27 016	1 469	143	55 915	1 430	
N-13	R0120	21 691 644	39 246 931	9 584 507	2 581 364	717 774	323 751	272 446	103 186	97 834	20 675	17 800	3 644	3 409	0		74 664 964
N-12	R0130	21 116 188	36 071 872	9 794 725	2 792 227	1 026 750	416 056	224 443	330 251	50 493	21 483	4 124	-2 943	-372			71 845 296
N-11	R0140	22 669 475	37 953 110	9 808 696	3 303 631	918 086	349 485	452 535	70 653	13 523	8 676	649	18 653				75 567 172
N-10	R0150	28 156 215	48 389 061	13 115 581	3 037 562	1 022 870	347 730	246 900	330 927	-1 371	36 680	1 818					94 683 972
N-9	R0160	38 462 676	63 489 141	13 715 236	3 239 569	849 402	462 921	359 494	120 469	45 065	140 467						120 884 439
N-8	R0170	38 805 836	57 690 696	11 374 367	3 256 893	946 464	523 456	239 883	121 827	121 837							113 081 258
N-7	R0180	41 731 554	55 087 723	14 949 795	2 982 749	1 209 198	429 062	320 232	208 170								116 918 483
N-6	R0190	47 084 985	61 110 597	15 814 578	3 825 124	1 007 020	618 987	582 334									130 043 624
N-5	R0200	55 319 766	65 932 671	18 323 719	2 701 870	920 904	1 050 180										144 249 110
N-4	R0210	53 334 456	67 859 636	13 645 370	2 824 664	1 539 872											139 203 998
N-3	R0220	58 596 122	53 476 622	14 068 956	2 835 617												128 977 317
N-2	R0230	52 547 698	53 896 676	10 756 037													117 200 412
N-1	R0240	58 038 426	46 979 916														105 018 342
N	R0250	69 153 020															69 153 020

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulés)

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	175 405	175 405
N-14	R0110	1 430	78 194 826
N-13	R0120	0	74 664 964
N-12	R0130	-372	71 845 296
N-11	R0140	18 653	75 567 172
N-10	R0150	1 818	94 683 972
N-9	R0160	140 467	120 884 439
N-8	R0170	121 837	113 081 258
N-7	R0180	208 170	116 918 483
N-6	R0190	582 334	130 043 624
N-5	R0200	1 050 180	144 249 110
N-4	R0210	1 539 872	139 203 998
N-3	R0220	2 835 617	128 977 317
N-2	R0230	10 756 037	117 200 412
N-1	R0240	46 979 916	105 018 342
N	R0250	69 153 020	69 153 020
Total	R0260	133 564 383	1 579 861 638

Cardif Assurances Risques Divers
Assurance Non-Vie
S.19.01.21.02

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Année de développement
(valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Précédentes	R0100																131 988
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 322	159 452	3 947	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 763	9 720	0			
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 610	-8 394	-1 028				
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	132 886	1 852	77 745					
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	59 634	99 652	17 175						
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	126 878	98 449	382 680						
N-8	R0170	12 773	12 773	12 773	12 773	12 773	12 773	261 153	245 800	287 708							
N-7	R0180	11 579	11 579	11 579	11 579	11 579	958 758	751 842	502 861								
N-6	R0190	38 179	38 179	38 179	38 179	1 740 868	1 079 092	1 294 560									
N-5	R0200	39 197	39 197	39 197	2 476 617	1 965 391	1 739 612										
N-4	R0210	59 027	59 027	4 293 286	4 784 915	1 744 168											
N-3	R0220	125 453	13 809 968	19 923 883	4 680 338												
N-2	R0230	86 407 539	66 452 455	15 824 286													
N-1	R0240	34 848 662	55 385 506														
N	R0250	58 126 983															

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulés)

		Fin d'année (données actualisées)
		C0360
Précédentes	R0100	131 988
N-14	R0110	3 947
N-13	R0120	0
N-12	R0130	-1 028
N-11	R0140	77 745
N-10	R0150	17 175
N-9	R0160	382 877
N-8	R0170	288 826
N-7	R0180	503 819
N-6	R0190	1 296 942
N-5	R0200	1 741 640
N-4	R0210	1 745 489
N-3	R0220	4 692 880
N-2	R0230	15 821 077
N-1	R0240	55 184 555
N	R0250	57 297 537
Total	R0260	139 185 467

Cardif Assurances Risques Divers

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

S.22.01.21.01

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	548 236 581	0	0	2 474 951	0
Fonds propres de base	R0020	644 908 387	0	0	-1 759 195	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	627 726 987	0	0	-1 570 905	0
Capital de solvabilité requis	R0090	448 004 775	0	0	376 580	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	427 067 918	0	0	-1 704 423	0
Minimum de capital requis	R0110	116 716 595	0	0	273 861	0

Cardif Assurances Risques Divers
Fonds propres

S.23.01.01

		Total C0010	Niveau 1 – non restreint C0020	Niveau 1 – restreint C0030	Niveau 2 C0040	Niveau 3 C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	21 602 000	21 602 000		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	310 462 000	310 462 000		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Actions de préférence	R0090	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	44 530 008	44 530 008			
Passifs subordonnés	R0140	256 495 000		27 130 591	229 364 409	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	11 819 379				11 819 379
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	0				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	644 908 387	376 594 008	27 130 591	229 364 409	11 819 379
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	644 908 387	376 594 008	27 130 591	229 364 409	11 819 379
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	633 089 008	376 594 008	27 130 591	229 364 409	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	627 726 987	376 594 008	27 130 591	224 002 387	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	427 067 918	376 594 008	27 130 591	23 343 319	
Capital de solvabilité requis	R0580	448 004 775				
Minimum de capital requis	R0600	116 716 595				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	140%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	366%				

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	466 492 000
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	78 078 613
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	343 883 379
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	44 530 008
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	10 381 293
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	10 381 293

Cardif Assurances Risques Divers
Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

S.25.01.21
Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	90 918 053		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	28 614 061		
Risque de souscription en vie	R0030	0		
Risque de souscription en santé	R0040	59 965 119		
Risque de souscription en non-vie	R0050	375 099 598		
Diversification	R0060	-123 261 912		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	431 334 918		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	25 664 402
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-8 994 546
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	448 004 775
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	448 004 775
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

Cardif Assurances Risques Divers
Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement
ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement
S.28.01.01

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

		C0010
RésultatMCRNL	R0010	115 350 306

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	9 610 275	21 516 507
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	57 509 750	131 674 002
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0	0
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	58 698 016	123 218 734
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	22 716 803	93 908 386
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	3 744 052	7 916 994
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	99 757
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	193 997	204 290
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	190 437 560	290 449 455
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

		C0040
RésultatMCRV	R0200	1 366 289

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	65 061 396	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	116 716 595
Capital de solvabilité requis	R0310	448 004 775
Plafond du MCR	R0320	201 602 149
Plancher du MCR	R0330	112 001 194
MCR combiné	R0340	116 716 595
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 000
Minimum de capital requis	R0400	116 716 595