

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Assurances Risques Divers

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2017



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**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	9 155 729
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	3 088 905
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 431 579 795
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	7 871 042
Actions	R0100	53 890 673
Actions - cotées	R0110	53 882 384
Actions - non cotées	R0120	8 288
Obligations	R0130	1 066 632 462
Obligations d'État	R0140	516 457 263
Obligations d'entreprise	R0150	544 983 624
Titres structurés	R0160	5 191 575
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	289 137 589
Produits dérivés	R0190	0
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	14 048 030
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	92 863 799
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	79 024 904
Non-vie hors santé	R0290	59 572 419
Santé similaire à la non-vie	R0300	19 452 485
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	13 838 896
Santé similaire à la vie	R0320	13 838 896
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	25 493 348
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	124 816 070
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	29 420 533
Autres créances (hors assurance)	R0380	52 035 843
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	14 326 199
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	8 428 338
Total de l'actif	R0500	1 791 208 560
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	530 222 829
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	420 895 275
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	321 367 801
Marge de risque	R0550	99 527 473
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	109 327 554
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	95 386 245
Marge de risque	R0590	13 941 309
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	-162 388 939
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	-162 388 939
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	-209 846 823
Marge de risque	R0640	47 457 884
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	9 364 000
Provisions pour retraite	R0760	5 720 703
Dépôts des réassureurs	R0770	40 706 000
Passifs d'impôts différés	R0780	91 511 954
Produits dérivés	R0790	165 378
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	37 547 323
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	68 677 000
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	170 960 514
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	32 837 658
Autres dettes (hors assurance)	R0840	109 136 647
Passifs subordonnés	R0850	266 961 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	266 961 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	2 565 161
Total du passif	R0900	1 203 987 229
Excédent d'actif sur passif	R1000	587 221 332

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						
			AT	DE	ES	IT	PL		
			C0080	C0090	C0090	C0090	C0090	C0090	
Primes émises									
Brut - assurance directe	R0110	262 686 000	29 442 000	105 233 000	76 085 000	138 124 000	48 694 269		
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	1 788 000	405 000	14 272 000	3 126 000	-2 282 000	0		
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0		
Part des réassureurs	R0140	33 281 000	8 728 000	43 012 000	3 318 000	16 278 000	566 160		
Net	R0200	231 193 000	21 119 000	76 493 000	75 893 000	119 564 000	48 128 109		
Primes acquises									
Brut - assurance directe	R0210	264 586 000	19 934 000	92 171 000	69 985 000	135 281 000	34 347 972		
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	1 867 000	414 000	10 673 000	3 185 000	5 756 000	0		
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0		
Part des réassureurs	R0240	33 654 000	4 031 000	30 695 000	2 373 000	18 259 000	116 485		
Net	R0300	232 799 000	16 317 000	72 149 000	70 797 000	122 778 000	34 231 487		
Charge des sinistres									
Brut - assurance directe	R0310	62 249 000	5 628 000	9 188 000	8 312 000	20 012 000	5 252 822		
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	292 000	66 000	4 006 000	183 000	843 000	0		
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0		
Part des réassureurs	R0340	6 093 000	591 000	6 101 000	138 000	3 474 000	9 568		
Net	R0400	56 448 000	5 103 000	7 093 000	8 357 000	17 381 000	5 243 255		
Variation des autres provisions techniques									
Brut - assurance directe	R0410	-17 000	-32 000	-280 000	0	0	-158 821		
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	169 000	0	0	0	0	0		
Net	R0500	-186 000	-32 000	-280 000	0	0	-158 821		
Dépenses engagées	R0550	187 970 000	8 494 000	58 567 000	59 241 000	90 698 000	27 450 966		
Autres dépenses	R1200								0
Total des dépenses	R1300								432 420 966

Total 5 principaux pays et pays d'origine
C0140
660 264 269
17 309 000
0
105 183 160
572 390 109
616 304 972
21 895 000
0
89 128 485
549 071 487
110 641 822
5 390 000
0
0
16 406 568
99 625 255
-487 821
0
0
0
169 000
-656 821
432 420 966
0
432 420 966

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					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			AT	IT	JP	PL	RO	
			C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	
Primes émises								
Brut	R1410	0	18 307 000	15 575 000	95 763 344	4 351 799	8 647 463	
Part des réassureurs	R1420	0	4 384 000	-1 786 000	17 764 665	0	1 290	
Net	R1500	0	13 923 000	17 361 000	77 998 679	4 351 799	8 646 174	
Primes acquises								
Brut	R1510	0	11 752 000	38 694 000	95 758 646	4 349 407	8 632 846	
Part des réassureurs	R1520	0	2 058 000	3 099 000	17 750 876	0	1 290	
Net	R1600	0	9 694 000	35 595 000	78 007 771	4 349 407	8 631 556	
Charge des sinistres								
Brut	R1610	0	4 943 000	4 569 000	51 783 168	467 375	1 376 827	
Part des réassureurs	R1620	0	596 000	808 000	9 965 133	0	645	
Net	R1700	0	4 347 000	3 761 000	41 818 035	467 375	1 376 182	
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	0	-19 000	0	0	0	-6 019	
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	
Net	R1800	0	-19 000	0	0	0	-6 019	
Dépenses engagées	R1900	0	4 478 000	28 585 000	29 339 276	988 806	5 959 802	
Autres dépenses	R2500						0	
Total des dépenses	R2600						69 350 884	

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	Rassurance 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	Rassurance santé (rassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)	
		Assurance avec participation aux bénéficiaires	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
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 finie, après 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	0		44 656 655	-274 858 751	0	20 355 273	-209 846 823	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0040	0		0	0	0	0	0	0	0		3 174 372	10 679 117	0	0	13 853 489	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0090	0		0	0	0	0	0	0	0		41 493 120	-265 534 112	0	20 355 273	-223 685 719	
Marge de risque	R0100	0		0	0	0	0	0	0	0		43 579 300		0	3 878 584	47 457 884	
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	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	0	0	
Provisions techniques - Total	R0200	0		0	0	0	0	0	0	0		-186 622 796		0	24 233 857	-162 388 939	

Cardif Assurances Risques Divers
Provisions techniques non-vie

S.17.01.02

		Segmentation par :														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	Perles 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		
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	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	R0050	0	0	0	0	0	0	0	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																		
Provisions pour primes																		
Brut	R0060	7 975 143	6 751 743	0	0	47 721 572	0	11 381 180	3 770 770	0	0	217 287	162 625 394	0	0	0	0	240 443 088
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance finale, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0100	-70 503	-461 556	0	0	6 426 412	0	547 033	55 597	0	0	82 061	32 869 976	0	0	0	0	39 449 019
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	8 045 656	7 213 403	0	0	41 336 521	0	10 836 106	3 715 291	0	0	135 226	129 860 988	0	0	0	0	201 143 191
Provisions pour sinistres		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut	R0160	591 709	80 067 650	0	0	5 906 382	0	9 549 388	40 144	0	1 314	80 154 371	0	0	0	0	0	176 310 958
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	58 179	19 926 478	0	0	430 671	0	490 864	11 668	0	0	18 807 147	0	0	0	0	0	39 725 006
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	533 530	60 141 172	0	0	5 475 711	0	9 058 525	28 476	0	1 314	61 347 224	0	0	0	0	0	136 585 952
Total meilleure estimation - brut	R0260	8 566 852	86 819 363	0	0	53 627 964	0	20 930 568	3 810 914	0	0	216 601	242 779 764	0	0	0	0	416 754 046
Total meilleure estimation - net	R0270	8 579 185	87 354 575	0	0	48 812 233	0	19 894 630	3 743 767	0	0	136 541	191 208 212	0	0	0	0	337 729 143
Marge de risque	R0280	1 262 027	12 679 282	0	0	11 183 057	0	6 894 605	661 848	0	0	6 908	80 781 056	0	0	0	0	113 468 783
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
Meilleure estimation	R0300	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
Provisions techniques - Total																		
Provisions techniques - Total	R0320	9 828 879	99 498 675	0	0	64 811 011	0	27 825 173	4 472 762	0	0	225 510	323 560 820	0	0	0	0	530 222 829
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	-12 334	19 464 818	0	0	6 815 721	0	1 035 937	67 147	0	0	82 061	51 571 553	0	0	0	0	79 024 904
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance finale	R0340	9 841 212	80 033 857	0	0	57 995 289	0	26 789 235	4 405 615	0	0	143 449	271 989 267	0	0	0	0	451 197 925

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																159 437
N-14	R0110	14 049 573	45 379 546	14 403 472	4 202 996	1 303 700	770 646	313 096	211 233	142 821	31 157	36 230	19 892	13 489	7 024	2 963	
N-13	R0120	22 594 988	46 494 248	13 062 176	3 347 681	1 171 827	670 939	376 084	146 281	78 533	59 652	29 663	1 531	183	58 282		
N-12	R0130	23 837 714	44 795 831	10 919 036	2 844 919	774 987	397 131	282 688	108 050	91 400	22 675	18 554	3 798	3 553			
N-11	R0140	23 197 140	40 811 121	11 176 350	3 090 622	1 100 038	457 212	235 858	289 134	52 907	22 542	4 729	-3 068				
N-10	R0150	25 137 231	42 751 347	11 200 534	3 613 271	1 011 044	382 530	353 738	75 976	14 106	9 837	817					
N-9	R0160	31 708 849	55 205 428	15 156 889	3 327 574	1 151 197	327 727	268 626	343 380	-4 514	57 546						
N-8	R0170	44 427 722	73 048 396	16 155 859	3 653 685	929 781	502 045	386 238	141 148	46 401							
N-7	R0180	44 254 366	70 138 660	13 431 823	3 641 606	1 018 171	555 328	250 176	126 824								
N-6	R0190	46 894 969	63 973 857	17 717 053	3 346 423	1 312 147	477 774	351 089									
N-5	R0200	53 723 107	72 275 452	18 978 564	4 406 402	1 138 379	708 362										
N-4	R0210	64 819 376	79 632 537	22 507 386	3 171 249	1 127 247											
N-3	R0220	65 411 779	84 999 478	16 743 386	3 445 432												
N-2	R0230	89 867 687	71 358 463	17 463 946													
N-1	R0240	80 703 964	86 431 331														
N	R0250	149 532 649															

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	159 437	159 437
N-14	R0110	2 963	80 887 837
N-13	R0120	58 282	88 092 068
N-12	R0130	3 553	84 100 336
N-11	R0140	-3 068	80 434 586
N-10	R0150	817	84 550 430
N-9	R0160	57 546	107 542 701
N-8	R0170	46 401	139 291 274
N-7	R0180	126 824	133 416 954
N-6	R0190	351 089	134 073 311
N-5	R0200	708 362	151 230 266
N-4	R0210	1 127 247	171 257 795
N-3	R0220	3 445 432	170 600 075
N-2	R0230	17 463 946	178 690 096
N-1	R0240	86 431 331	167 135 295
N	R0250	149 532 649	149 532 649
Total	R0260	259 512 808	1 920 995 107

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																161 205
N-14	R0110	13 378	11 774	9 867	11 792	8 030	-6 548	-9 260	-10 125	-10 125	-8 284	0	0	-5	84 641	8 107	
N-13	R0120	3 443	17 040	18 308	13 953	2 441	-1 220	-12 886	-12 886	-12 886	-5	0	0	115 322	159 452		
N-12	R0130	15 673	-2 611	-4 861	-17 373	-9 991	-10 667	-10 674	-8 826	-1	0	0	112 763	9 721			
N-11	R0140	68 665	-44 586	-11 259	-13 692	-14 091	-25 214	-9 821	0	0	0	118 604	-8 202				
N-10	R0150	86 365	43 796	16 101	10 061	1 129	-5 460	-34	-62	-29	132 885	2 301					
N-9	R0160	171 220	-21 618	-25 304	-29 717	-30 260	-15 087	-14 106	-15 523	61 352	101 377						
N-8	R0170	51 417	19 601	2 279	-11 707	-4 470	-5 651	-5 703	135 745	98 680							
N-7	R0180	63 946	4 668	-4 700	-4 371	-2 407	28 650	256 618	234 149								
N-6	R0190	83 907	10 686	10 200	19 693	25 894	933 502	732 405									
N-5	R0200	124 374	10 216	50 659	51 376	1 858 539	1 065 187										
N-4	R0210	316 404	149 929	221 204	3 026 487	2 060 439											
N-3	R0220	710 948	662 482	5 851 142	5 166 089												
N-2	R0230	2 947 503	19 320 065	21 037 190													
N-1	R0240	97 782 554	70 304 103														
N	R0250	67 231 648															

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	161 206
N-14	R0110	8 107
N-13	R0120	159 452
N-12	R0130	9 720
N-11	R0140	-8 394
N-10	R0150	1 852
N-9	R0160	101 397
N-8	R0170	98 449
N-7	R0180	233 027
N-6	R0190	731 330
N-5	R0200	1 065 202
N-4	R0210	2 060 578
N-3	R0220	5 078 799
N-2	R0230	20 791 047
N-1	R0240	68 853 789
N	R0250	47 502 966
Total	R0260	146 848 527

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	367 833 890	0	0	1 371 664	0
Fonds propres de base	R0020	812 846 593	0	0	-1 341 038	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	807 903 458	0	0	-1 560 047	0
Capital de solvabilité requis	R0090	488 276 946	0	0	-438 017	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	600 367 066	0	0	-1 314 379	0
Minimum de capital requis	R0110	183 010 404	0	0	133 297	0

Cardif Assurances Risques Divers
Fonds propres

S.23.01.01

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	16 876 000	16 876 000		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	240 127 000	240 127 000		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
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Actions de préférence	R0090	0		0		0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0		0
Réserve de réconciliation	R0130	279 726 864	279 726 864			
Passifs subordonnés	R0140	266 961 000		27 035 121	239 925 879	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	9 155 729				9 155 729
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	812 846 593	536 729 864	27 035 121	239 925 879	9 155 729
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable 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	812 846 593	536 729 864	27 035 121	239 925 879	9 155 729
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	803 690 864	536 729 864	27 035 121	239 925 879	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	807 903 458	536 729 864	27 035 121	239 925 879	4 212 594
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	600 367 066	536 729 864	27 035 121	36 602 081	
Capital de solvabilité requis	R0580	488 276 946				
Minimum de capital requis	R0600	183 010 404				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	165%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	328%				

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	587 221 332
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	41 335 738
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	266 158 729
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	279 726 864
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	330 069 513
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	64 071 086
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	394 140 600

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	160 141 308		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	17 279 493		
Risque de souscription en vie	R0030	0		
Risque de souscription en santé	R0040	234 079 138		
Risque de souscription en non-vie	R0050	380 925 103		
Diversification	R0060	-258 503 001		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	533 922 040		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	27 868 790
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-73 513 885
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	488 276 946
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	488 276 946
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	114 605 894

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	
		C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	8 579 185	22 397 456
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	67 354 575	135 500 671
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	46 812 233	105 203 302
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	19 894 630	81 220 194
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	3 743 787	7 441 387
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	136 541	106 571
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	191 208 212	299 070 472
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	68 404 510

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (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	0	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		97 720 728 532

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	183 010 404
Capital de solvabilité requis	R0310	488 276 946
Plafond du MCR	R0320	219 724 626
Plancher du MCR	R0330	122 069 237
MCR combiné	R0340	183 010 404
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 000
Minimum de capital requis	R0400	183 010 404