

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Natio Assurance

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2019

Natio Assurance
Bilan

S.02.01.02.01

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	-
Actifs d'impôts différés	R0040	-
Excédent du régime de retraite	R0050	-
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	-
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	387 502 300
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	-
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	-
Actions	R0100	-
Actions - cotées	R0110	-
Actions - non cotées	R0120	-
Obligations	R0130	335 100 855
Obligations d'État	R0140	121 161 192
Obligations d'entreprise	R0150	213 939 663
Titres structurés	R0160	-
Titres garantis	R0170	-
Organismes de placement collectif	R0180	52 296 521
Produits dérivés	R0190	-
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	104 924
Autres investissements	R0210	- 0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	-
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	-
Avances sur police	R0240	-
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	-
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	-
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	20 594 714
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	20 594 714
Non-vie hors santé	R0290	20 632 429
Santé similaire à la non-vie	R0300	- 37 715
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	-
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	28 418 000
Autres créances (hors assurance)	R0380	103 861
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	9 894 925
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	5 534 236
Total de l'actif	R0500	452 048 036
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	208 450 115
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	203 229 144
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	-
Meilleure estimation	R0540	194 428 116
Marge de risque	R0550	8 801 029
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	5 220 971
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	-
Meilleure estimation	R0580	4 958 930
Marge de risque	R0590	262 041
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	7 749 612
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	-
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	-
Meilleure estimation	R0630	-
Marge de risque	R0640	-
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	7 749 612
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	-
Meilleure estimation	R0670	7 697 637
Marge de risque	R0680	51 974
Provisions techniques UC et indexés	R0690	-
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	-
Meilleure estimation	R0710	-
Marge de risque	R0720	-
Autres provisions techniques	R0730	-
Passifs éventuels	R0740	-
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	-
Provisions pour retraite	R0760	329 789
Dépôts des réassureurs	R0770	2 372 424
Passifs d'impôts différés	R0780	17 269 634
Produits dérivés	R0790	-
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	-
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	-
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	360 000
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	19 662 000
Autres dettes (hors assurance)	R0840	38 665 000
Passifs subordonnés	R0850	-
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	-
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	-
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	5 531 925
Total du passif	R0900	300 390 500
Excédent d'actif sur passif	R1000	151 657 536

Natio Assurance
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 non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	
Primes émises								
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1500	0	0	0	0	0	0	0
Primes acquises								
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1600	0	0	0	0	0	0	0
Charge des sinistres								
Brut	R1610	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1700	0	0	0	0	0	0	0
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	0	0	0	0	0	0	0
Dépenses engagées	R1900	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses	R2500							0
Total des dépenses	R2600							0

Natio Assurance
 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)						
		Assurance avec participation aux bénéfices	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	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
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 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		7 697 637	0	7 697 637	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, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0040	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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		7 697 637	0	7 697 637	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0100	0	0			0		51 974	0	51 974	0				0	0	0
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	0	0	0
Marge de risque	R0130	0	0			0		0	0	0	0				0	0	0
Provisions techniques – Total	R0200	0	0			0		7 749 612	0	7 749 612	0				0	0	0

		Segmentation par:														Total engagements en non-vie		
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée										Réassurance non proportionnelle acceptée						
		Assurance des faits 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	C0080	C0090	C0070	C0060	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0180	C0190	C0170	C0180		
Provisions techniques calculées comme un tout																		
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme le 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
Meilleure estimation																		
Provisions pour primes																		
Brut	R0060	-6 634	192 322	0	5 271 885	2 897 875	0	18 117 331	859 972	0	187 741	-73 325	0	0	0	0	0	27 427 165
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finle Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-461	-37 254	0	-153 325	-202 797	0	-499 026	-108 329	0	-20 138	-31 371	0	0	0	0	0	-1 052 701
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-6 173	229 576	0	5 425 210	3 100 672	0	18 616 356	968 301	0	187 878	-41 954	0	0	0	0	0	28 479 866
Provisions pour sinistres																		
Brut	R0160	0	4 773 242	0	69 837 368	3 285 341	0	78 572 597	13 761 797	0	1 749 033	503	0	0	0	0	0	171 959 881
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	R0240	0	0	0	6 103 445	31 221	0	14 930 992	581 758	0	0	0	0	0	0	0	0	21 647 415
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	0	4 773 242	0	63 733 923	3 234 120	0	63 641 605	13 180 039	0	1 749 033	503	0	0	0	0	0	150 312 466
Total meilleure estimation - brut	R0260	-6 634	4 965 564	0	75 109 252	6 183 215	0	96 689 928	14 621 789	0	1 916 774	-72 823	0	0	0	0	0	199 387 046
Total meilleure estimation - net	R0270	-6 173	5 002 818	0	69 159 133	6 334 791	0	82 257 962	14 148 340	0	1 936 912	-41 451	0	0	0	0	0	178 762 332
Marge de risque	R0280	2 162	259 879	0	2 254 492	454 927	0	5 230 770	899 763	0	93 808	67 268	0	0	0	0	0	9 063 070
Montant de la déduction transférée 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	-4 472	5 225 443	0	77 363 745	6 618 142	0	101 920 697	15 321 532	0	2 010 582	-5 554	0	0	0	0	0	208 450 115
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 - total	R0330	-461	-37 254	0	5 950 119	-171 576	0	14 431 966	473 429	0	-20 138	-31 371	0	0	0	0	0	20 584 714
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0340	-4 011	5 262 697	0	71 413 625	6 789 718	0	87 488 731	14 848 104	0	2 030 720	25 917	0	0	0	0	0	187 855 401

Natio Assurance
 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																0
N-14	R0110	14 506 705	13 257 166	2 212 113	1 102 715	745 089	710 660	797 334	928 988	284 774	302 356	140 575	51 890	2 083	14 126	1 318	
N-13	R0120	19 606 760	15 665 598	2 999 285	1 464 384	1 671 317	2 475 702	1 133 330	648 844	356 247	127 717	9 513	45 370	131 375	250 414		
N-12	R0130	22 620 277	17 666 670	3 565 010	2 239 310	943 297	996 234	877 162	474 632	239 729	114 586	82 027	409 544	-22 023			
N-11	R0140	24 036 273	19 223 618	3 739 842	2 379 518	1 308 051	1 444 520	448 913	267 884	226 579	284 002	103 768	32 152				
N-10	R0150	30 883 601	22 061 726	4 652 331	4 677 477	2 040 303	1 222 146	668 797	300 587	174 856	256 198	124 315					
N-9	R0160	29 830 276	23 851 106	5 586 815	1 684 685	1 360 128	1 034 808	840 977	599 183	576 522	486 172						
N-8	R0170	27 784 891	23 935 966	4 722 386	3 156 681	2 693 003	896 456	397 910	775 114	176 687							
N-7	R0180	32 656 239	24 302 976	5 400 066	2 308 640	1 887 697	491 388	962 844	920 592								
N-6	R0190	31 938 529	27 641 607	6 985 038	3 679 744	1 219 847	709 089	455 864									
N-5	R0200	37 045 600	30 812 271	5 380 048	2 948 745	1 742 329	1 457 833										
N-4	R0210	34 045 652	26 478 728	5 463 269	1 905 585	1 695 377											
N-3	R0220	38 895 008	23 922 784	5 859 472	3 142 678												
N-2	R0230	33 263 653	21 493 917	6 707 058													
N-1	R0240	36 817 174	22 625 559														
N	R0250	21 977 862															

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	0	0
N-14	R0110	1 318	35 057 891
N-13	R0120	250 414	46 585 856
N-12	R0130	-22 023	50 206 452
N-11	R0140	32 152	53 495 122
N-10	R0150	124 315	67 062 336
N-9	R0160	486 172	65 850 671
N-8	R0170	176 687	64 539 093
N-7	R0180	920 592	68 950 443
N-6	R0190	455 864	72 629 718
N-5	R0200	1 457 833	79 386 827
N-4	R0210	1 695 377	69 588 610
N-3	R0220	3 142 678	71 819 942
N-2	R0230	6 707 058	61 464 629
N-1	R0240	22 625 559	59 442 733
N	R0250	21 977 862	21 977 862
Total	R0260	60 031 857	888 058 184

Natio Assurance
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																0
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	470 366	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 622 316		
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 344 031				
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 106 601					
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 621 310						
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	5 821 521							
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	2 165 614							
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	6 901 122								
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	4 014 172									
N-5	R0200	0	0	0	0	0	8 477 537										
N-4	R0210	0	0	0	0	12 285 997											
N-3	R0220	0	0	0	26 161 630												
N-2	R0230	0	0	25 902 122													
N-1	R0240	0	34 153 006														
N	R0250	37 752 418															

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	630 279
N-14	R0110	472 204
N-13	R0120	1 624 696
N-12	R0130	1 347 290
N-11	R0140	1 111 277
N-10	R0150	2 629 533
N-9	R0160	5 808 399
N-8	R0170	2 164 862
N-7	R0180	6 910 849
N-6	R0190	4 020 029
N-5	R0200	8 482 399
N-4	R0210	12 229 397
N-3	R0220	26 307 623
N-2	R0230	25 904 132
N-1	R0240	34 371 786
N	R0250	37 944 623
Total	R0260	171 959 378

Natio Assurance

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	216 199 727				
Fonds propres de base	R0020	151 657 536				
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	151 657 536				
Capital de solvabilité requis	R0090	55 827 259				
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	151 657 536				
Minimum de capital requis	R0110	23 869 771				

Natio Assurance
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	17 136 000	17 136 000	0	0	0
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	10 244 574	10 244 574	0	0	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	0	0
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0	0	0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0	0	0	0
Actions de préférence	R0090	0	0	0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0	0	0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	124 276 962	124 276 962	0	0	0
Passifs subordonnés	R0140	0	0	0	0	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0	0	0	0	0
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	0	0	0	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	151 657 536	151 657 536	0	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0	0	0	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	0	0	0
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0	0	0	0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0	0	0	0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0	0	0	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	0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0	0	0	0	0
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0	0	0	0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0	0	0	0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0	0	0	0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	151 657 536	151 657 536	0	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	151 657 536	151 657 536	0	0	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	151 657 536	151 657 536	0	0	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	151 657 536	151 657 536	0	0	0
Capital de solvabilité requis	R0580	55 827 259	0	0	0	0
Minimum de capital requis	R0600	23 869 771	0	0	0	0
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	272%	0%	0%	0%	0%
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	635%	0%	0%	0%	0%

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	151 657 536
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	27 380 574
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	124 276 962
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	1 187 673
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 187 673

Natio Assurance

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

S.25.01.21

Capital de solvabilité requis de base

Article 112	Z0010	2
-------------	-------	---

*Indique si les chiffres déclarés le sont en vertu de l'article 112, paragraphe 7, de la directive 2009/138/CE pour fournir une estimation du SCR au moyen de la formule standard.
Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Déclaration en vertu de l'article 112, paragraphe 7 2 - Déclaration normale

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	33 143 308		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	1 710 374		
Risque de souscription en vie	R0030	582 668	582 668	0
Risque de souscription en santé	R0040	2 634 333	2 634 333	0
Risque de souscription en non-vie	R0050	49 078 519	49 078 519	0
Diversification	R0060	20 068 558		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	-		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	67 080 642		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	6 016 251
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	17 269 634
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	55 827 259
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	55 827 259
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	-
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	55 827 259
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	-
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	-
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	-

Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques par les impôts différés

Approche fondée sur un taux d'imposition moyen	R0590	1
--	-------	---

*Approche fondée sur un taux d'imposition moyen
1 Oui
2 Non
3 Non applicable car CAPID non utilisée (dans ce cas les cellules R0600 à R0690 ne sont pas applicables)

		C0130
Capacité d'absorption par les impôts différés	R0640	17 269 634
dont justifiée par la réversion des IDP	R0650	17 269 634
dont en vertu des bénéfices imposables futures	R0660	
dont justifiée par report arrière sur l'exercice courant	R0670	
dont justifiée par le déport, années futures	R0680	
Capacité d'absorption par les impôts différés maximale	R0690	

Cardif Assurances Rieques 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	23 708 121

		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	0	85 493
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	5 002 818	2 504 640
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	69 159 133	10 489 766
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	6 334 791	11 109 113
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	82 257 962	54 501 325
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	14 148 340	7 273 748
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	1 936 912	1 409 428
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	1 424 716
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0
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	161 650

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	
		C0060	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	7 697 637	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	23 869 771
Capital de solvabilité requis	R0310	55 827 259
Plafond du MCR	R0320	25 122 266
Plancher du MCR	R0330	13 956 815
MCR combiné	R0340	23 869 771
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 000
Minimum de capital requis	R0400	23 869 771