

# **RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE**

**Cardif Assurance Vie**

**Annexes**

**Quantitative Reporting Templates - QRT**

**31 décembre 2021**



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

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

**Cardif Assurance Vie**  
**Bilan**

**S.02.01.02.01**

		Valeur Solvabilité II
		C0010
<b>Actifs</b>		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	324 714
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 453 959
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	140 980 469 898
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	485 919 000
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	1 486 584 000
Actions	R0100	3 661 418 000
Actions - cotées	R0110	3 628 829 000
Actions - non cotées	R0120	32 589 000
Obligations	R0130	92 560 005 624
Obligations d'État	R0140	41 381 395 771
Obligations d'entreprise	R0150	43 013 087 853
Titres structurés	R0160	8 165 522 000
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	41 681 633 140
Produits dérivés	R0190	740 479 781
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	364 430 353
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	59 493 720 200
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	951 401 365
Avances sur police	R0240	876 375 365
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	75 026 000
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 040 355 515
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	104 767 746
Non-vie hors santé	R0290	0
Santé similaire à la non-vie	R0300	104 767 746
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 417 489 785
Santé similaire à la vie	R0320	52 678 064
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 364 811 721
Vie UC et indexés	R0340	518 097 984
Dépôts auprès des cédantes	R0350	7 212 000
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	674 357 134
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	42 198 965
Autres créances (hors assurance)	R0380	516 706 267
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	1 262 992 897
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	711 667 651
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>206 682 860 564</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	918 632 967
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	0
Marge de risque	R0550	0
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	918 632 967
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	723 649 601
Marge de risque	R0590	194 983 366
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	113 411 493 413
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	193 116 044
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	106 854 503
Marge de risque	R0640	86 261 541
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	113 218 377 369
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	111 913 416 792
Marge de risque	R0680	1 304 960 577
Provisions techniques UC et indexés	R0690	58 630 894 817
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	58 359 848 943
Marge de risque	R0720	271 045 874
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	141 127 874
Provisions pour retraite	R0760	39 322 812
Dépôts des réassureurs	R0770	1 325 099 000
Passifs d'impôts différés	R0780	1 105 212 578
Produits dérivés	R0790	690 337 159
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	10 354 418 000
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	7 387 892
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	808 230 131
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	32 089 641
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 040 729 889
Passifs subordonnés	R0850	2 015 627 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	2 015 627 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	545 857 699
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>191 066 460 873</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>15 616 399 691</b>

Cardif Assurance Vie

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité - engagements en non-vie

S.05.01.02.01

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)											Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total		
		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	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	Total	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
<b>Primes émises</b>																			
Brut - assurance directe	R0110	25 404 000	263 190 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						288 594 802
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	479 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						479 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130													0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	1 286 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 286 420
Net	R0200	25 404 000	262 383 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	287 787 382
<b>Primes acquises</b>																			
Brut - assurance directe	R0210	25 404 000	257 839 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						283 243 803
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	494 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						494 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230													0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	1 785 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 785 867
Net	R0300	25 404 000	256 547 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281 951 936
<b>Charge des sinistres</b>																			
Brut - assurance directe	R0310	16 487 000	174 343 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						190 830 684
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	57 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						57 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330													0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	44 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 000
Net	R0400	16 487 000	174 356 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 843 684
<b>Variation des autres provisions techniques</b>																			
Brut - assurance directe	R0410	0	-38 823 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						-38 823 953
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	-4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						-4 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430													0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	-38 827 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-38 827 953
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	1 213 000	38 353 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 566 794
<b>Autres dépenses</b>	R1200																		0
<b>Total des dépenses</b>	R1300																		39 566 794

Cardif Assurance Vie

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité - engagements en vie

S.05.01.02.02

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie			
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéficiaires	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	Total
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410	220 463 763	8 513 580 564	6 654 529 672	1 491 153 693	0	0	-1 394 000	7 966 000	16 886 299 692
Part des réassureurs	R1420	31 740 125	87 679 602	57 529 974	87 229 170	0	0	-1 762 000	0	262 416 871
Net	R1500	188 723 638	8 425 900 962	6 596 999 698	1 403 924 523	0	0	368 000	7 966 000	16 623 882 821
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510	251 259 249	8 514 737 043	6 655 088 215	1 500 044 723	0	0	9 131 000	7 966 000	16 938 226 230
Part des réassureurs	R1520	47 667 173	87 689 921	57 548 782	88 389 207	0	0	8 464 000	0	289 759 083
Net	R1600	203 592 075	8 427 047 122	6 597 539 433	1 411 655 517	0	0	667 000	7 966 000	16 648 467 147
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610	56 717 127	7 600 932 368	3 802 081 747	534 087 182	0	0	1 205 000	29 296 000	12 024 319 424
Part des réassureurs	R1620	10 406 893	174 343 633	61 120 546	61 315 357	0	0	1 127 000	0	308 313 429
Net	R1700	46 310 234	7 426 588 734	3 740 961 202	472 771 825	0	0	78 000	29 296 000	11 716 005 995
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710	239 283	6 931 714 719	3 550 931 460	61 370 957	0	0	0	-18 461 000	10 525 795 418
Part des réassureurs	R1720	-37 000	-56 963 589	-27 665 811	-38 004 535	0	0	0	0	-122 670 935
Net	R1800	276 283	6 988 678 308	3 578 597 271	99 375 491	0	0	0	-18 461 000	10 648 466 353
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	115 349 529	961 448 260	637 286 707	443 585 911	0	0	4 270 000	415 000	2 162 355 407
<b>Autres dépenses</b>	R2500									-1 142 000
<b>Total des dépenses</b>	R2600									2 161 213 407

**Cardif Assurance Vie**  
**Primes, sinistres et dépenses par pays - engagements en non-vie**

**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
			BG	ES	PT	
		C0080	C0090	C0090	C0090	C0140
<b>Primes émises</b>						
Brut - assurance directe	R0110	251 210 000	3 020 247	25 416 000	7 974 000	288 594 802
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	479 000	0	479 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	1 245 000	17 000	1 286 420
Net	R0200	251 210 000	3 020 247	24 650 000	7 957 000	287 787 382
<b>Primes acquises</b>						
Brut - assurance directe	R0210	251 226 000	3 012 578	19 608 000	8 422 000	283 243 803
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	494 000	0	494 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	1 447 000	314 000	1 785 867
Net	R0300	251 226 000	3 012 578	18 655 000	8 108 000	281 951 936
<b>Charge des sinistres</b>						
Brut - assurance directe	R0310	185 509 000	177 932	3 023 000	1 982 000	190 830 684
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	57 000	0	57 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	6 000	17 000	44 000
Net	R0400	185 509 000	177 932	3 074 000	1 965 000	190 843 684
<b>Variation des autres provisions techniques</b>						
Brut - assurance directe	R0410	-14 646 000	1 534	-23 730 000	-1 023 000	-38 823 953
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	-4 000	0	-4 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0
Net	R0500	-14 646 000	1 534	-23 734 000	-1 023 000	-38 827 953
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	12 264 000	2 144 902	14 606 000	5 444 000	39 566 794
<b>Autres dépenses</b>	R1200					0
<b>Total des dépenses</b>	R1300					39 566 794

**Cardif Assurance Vie**  
**Primes, sinistres et dépenses par pays - engagements en vie**

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
			BE	DE	ES	IT	TW	
			C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	13 820 352 000	157 938 000	261 494 000	132 184 000	265 341 000	2 165 168 206	16 802 477 206
Part des réassureurs	R1420	134 136 000	4 914 000	65 587 000	19 788 000	17 943 000	11 177 008	253 545 008
Net	R1500	13 686 216 000	153 024 000	195 907 000	112 396 000	247 398 000	2 153 991 197	16 548 932 197
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	13 822 180 000	158 059 000	304 127 000	140 307 000	267 369 000	2 165 190 228	16 857 232 228
Part des réassureurs	R1520	134 151 000	4 914 000	91 571 000	20 782 000	17 964 000	11 191 136	280 573 136
Net	R1600	13 688 029 000	153 145 000	212 556 000	119 525 000	249 405 000	2 153 999 092	16 576 659 092
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	10 193 584 000	40 979 000	66 380 000	28 958 000	171 584 000	1 493 700 973	11 995 185 973
Part des réassureurs	R1620	227 738 000	1 976 000	23 402 000	2 810 000	37 911 000	7 788 507	301 625 507
Net	R1700	9 965 846 000	39 003 000	42 978 000	26 148 000	133 673 000	1 485 912 466	11 693 560 466
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	10 131 071 000	20 624 000	-23 110 000	33 189 000	26 135 000	346 630 389	10 534 539 389
Part des réassureurs	R1720	-84 512 000	0	-13 338 000	-28 000	-23 339 000	-117 528	-121 334 528
Net	R1800	10 215 583 000	20 624 000	-9 772 000	33 217 000	49 474 000	346 747 917	10 655 873 917
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	1 492 771 000	69 788 000	170 119 000	90 150 000	101 058 000	184 394 412	2 108 280 412
<b>Autres dépenses</b>	R2500							-1 124 000
<b>Total des dépenses</b>	R2600							2 107 156 412

Cardif Assurance Vie  
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
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	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	
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
Meilleure estimation																	
Meilleure estimation brute	R0030	110 888 439 158		8 813 301 847	49 546 547 096		2 578 176	628 480 868	0	393 918 590	170 273 265 735		90 314 990	5 811 116	0	10 728 397	106 854 503
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	1 317 081 080		-10 603 984	528 696 136		-98 034 042	143 814 495	0	0	1 880 953 684		42 717 688	635 529	0	9 481 639	52 834 856
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0090	109 571 358 079		8 823 899 999	49 017 850 960		98 216 096	485 112 306	0	393 918 590	168 390 356 030		47 721 962	5 175 587	0	1 278 891	54 176 439
Marge de risque	R0100	815 654 913	271 045 874			489 245 328			0	60 335	1 576 006 451	85 780 888			0	480 653	86 261 541
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	
Meilleure estimation	R0120	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	111 704 094 072	58 630 894 817			1 120 304 372			0	393 978 925	171 849 272 186	181 906 994		0	11 209 049	193 116 044	

Cardif Assurance Vie  
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>		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 finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout		R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>																			
<b>Meilleure estimation</b>																			
<i>Provisions pour primes</i>																			
Brut		R0060	-21 487 903	52 941 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 453 689
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		R0100	-18 262	5 764 671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 746 409
Meilleure estimation nette des provisions pour primes		R0150	-21 469 775	47 217 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 747 444
<i>Provisions pour sinistres</i>			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut		R0160	1 780 704	690 415 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	692 195 912
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	514	99 060 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 061 500
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres		R0250	1 780 190	591 354 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	593 134 412
Total meilleure estimation – brut		R0260	-19 707 199	743 356 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	723 649 601
Total meilleure estimation – net		R0270	-19 689 585	638 571 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618 881 856
<b>Marge de risque</b>		R0280	12 177 261	182 806 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194 983 366
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>																			
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
<b>Provisions techniques – Total</b>																			
Provisions techniques – Total		R0320	-7 529 938	926 162 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	918 632 967
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	-17 614	104 785 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 767 746
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie		R0340	-7 512 324	821 377 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	813 865 222

**Cardif Assurance Vie**  
**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	21 626 719	36 927 044	9 457 082	3 177 275	873 301	334 045	335 586	67 037	14 882	8 136	-15 829	1 046	-10 305	-4 056	1 796	
N-13	R0120	25 886 849	45 495 111	12 329 705	2 887 819	986 061	301 497	234 938	316 344	-726	29 268	-6 789	-3 209	-3 535	-7 825		
N-12	R0130	35 870 365	61 258 478	13 114 705	3 134 398	834 928	453 427	334 732	112 110	30 424	118 158	2 283	-5 401	4 213			
N-11	R0140	36 529 108	54 836 764	11 002 937	3 200 475	933 506	494 432	218 503	92 489	93 382	33 921	61 120	28 596				
N-10	R0150	38 343 302	52 439 678	14 168 588	3 019 545	1 153 030	406 790	284 764	179 961	169 720	92 841	171 884					
N-9	R0160	42 884 293	57 956 471	15 365 587	3 791 816	978 323	558 415	528 767	308 716	268 489	299 448						
N-8	R0170	51 194 532	64 325 185	17 784 663	2 750 110	901 518	983 297	329 855	323 685	281 185							
N-7	R0180	50 176 286	65 384 763	13 308 769	2 808 717	1 429 773	470 265	264 272	241 767								
N-6	R0190	54 868 236	51 193 407	13 809 167	2 903 813	1 643 312	450 735	228 535									
N-5	R0200	48 134 225	49 623 070	10 440 810	2 910 422	843 931	588 604										
N-4	R0210	48 353 557	42 108 277	9 039 542	2 441 192	782 356											
N-3	R0220	55 541 728	40 202 196	9 763 213	2 716 008												
N-2	R0230	113 663 123	60 620 456	15 229 540													
N-1	R0240	126 036 410	62 214 992														
N	R0250	116 912 289															

**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	1 796	72 793 757
N-13	R0120	-7 825	88 445 508
N-12	R0130	4 213	115 262 818
N-11	R0140	28 596	107 525 232
N-10	R0150	171 884	110 430 104
N-9	R0160	299 448	122 940 325
N-8	R0170	281 185	138 874 029
N-7	R0180	241 767	134 084 612
N-6	R0190	228 535	125 097 206
N-5	R0200	588 604	112 541 061
N-4	R0210	782 356	102 724 923
N-3	R0220	2 716 008	108 223 145
N-2	R0230	15 229 540	189 513 120
N-1	R0240	62 214 992	188 251 402
N	R0250	116 912 289	116 912 289
Total	R0260	199 693 387	1 833 619 532

**Cardif Assurance Vie**  
**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	48	-6	14 764	2 243	262	15 267	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	50	-326	1 041	4 467	1 289	6 375		
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	53	13 962	78 544	110 868	2 515	4 983			
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	1 073	21 876	55 920	75 429	21 042	14 809				
N-10	R0150	0	0	0	0	0	21 791	81 998	101 758	663 968	55 343	74 754					
N-9	R0160	0	0	0	0	75 686	175 169	284 927	745 464	151 113	125 095						
N-8	R0170	540	540	540	133 549	197 036	421 328	856 452	192 506	125 124							
N-7	R0180	1 310	1 310	487 936	1 111 805	546 066	663 216	149 367	123 856								
N-6	R0190	5 670	2 856 680	8 443 135	1 731 233	2 257 190	247 368	146 955									
N-5	R0200	6 153 148	21 789 646	10 303 907	3 064 408	337 041	352 938										
N-4	R0210	8 387 248	32 633 495	10 868 431	1 236 789	1 073 066											
N-3	R0220	25 660 945	25 938 602	7 127 296	3 710 154												
N-2	R0230	51 067 717	52 072 885	26 306 802													
N-1	R0240	73 687 776	54 728 299														
N	R0250	73 215 437															

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	0
N-14	R0110	3 992
N-13	R0120	0
N-12	R0130	26 995
N-11	R0140	69 807
N-10	R0150	404 993
N-9	R0160	662 107
N-8	R0170	621 743
N-7	R0180	537 053
N-6	R0190	405 360
N-5	R0200	1 139 972
N-4	R0210	1 657 550
N-3	R0220	5 459 132
N-2	R0230	20 155 130
N-1	R0240	54 395 566
N	R0250	30 891 689
Total	R0260	116 431 089

**Cardif Assurance Vie**

**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	172 961 021 197	0	0	168 588 632	0
Fonds propres de base	R0020	17 045 253 234	0	0	-127 824 825	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	17 045 253 234	0	0	-127 824 825	0
Capital de solvabilité requis	R0090	7 464 338 726	0	0	42 861 080	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	16 184 349 967	0	0	-121 709 606	0
Minimum de capital requis	R0110	3 246 447 561	0	0	30 576 097	0

Cardif Assurance Vie  
Fonds propres

S.23.01.01

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	719 167 000	719 167 000		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	1 453 697 000	1 453 697 000		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	6 321 434 011	6 321 434 011			
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	6 564 513 623	6 564 513 623			
Passifs subordonnés	R0140	2 015 627 000		505 758 935	1 332 413 317	177 454 748
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	324 714				324 714
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
<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	R0220	29 510 113				
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	17 045 253 234	15 029 301 521	505 758 935	1 332 413 317	177 779 462
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400	0			0	0
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	17 045 253 234	15 029 301 521	505 758 935	1 332 413 317	177 779 462
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	16 867 473 772	15 029 301 521	505 758 935	1 332 413 317	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	17 045 253 234	15 029 301 521	505 758 935	1 332 413 317	177 779 462
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	16 184 349 967	15 029 301 521	505 758 935	649 289 512	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	7 464 338 726				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	3 246 447 561				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	228%				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	499%				

Réserve de réconciliation

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	15 616 399 691
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	498 263 343
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	8 494 622 725
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	59 000 000
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	6 564 513 623
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	6 650 775 142
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	21 574 056
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	6 672 349 198

**Cardif Assurance Vie**  
**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
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	19 779 344 844		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	245 064 688		
Risque de souscription en vie	R0030	1 772 022 720		
Risque de souscription en santé	R0040	376 561 750		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-1 707 566 629		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>20 465 427 373</b>		

**Calcul du capital de solvabilité requis**

		C0100
Risque opérationnel	R0130	693 067 160
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-11 167 067 533
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 527 088 274
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>7 464 338 726</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	7 464 338 726
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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

**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
<b>Capacité d'absorption par les impôts différés</b>	R0640	<b>-2 527 088 274</b>
dont justifiée par la réversion des IDP	R0650	-2 527 088 274
dont en vertu des bénéfices imposables futures	R0660	0
dont justifiée par report arrière sur l'exercice courant	R0670	0
dont justifiée par le déport, années futures	R0680	0
Capacité d'absorption par les impôts différés maximale	R0690	0

Cardif Assurance Vie

Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

S.28.02.01

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(NL,NL)	Résultat MCR(NL,NL)
		C0010	C0020
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	R0010	105 153 918	0

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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)	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)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	0	24 708 888	0	0
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	638 571 441	239 291 074	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0	0	0	0
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0	0	0	0
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0	0	0	0
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0	0	0	0
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0	0	0
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0	0	0

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(L,NL)	Résultat MCR(L,L)
		C0070	C0080
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	R0200	0	3 141 293 643

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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)	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)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0		94 080 130 175	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0		15 824 414 155	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0		57 841 750 959	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0		637 593 124	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0		92 738 072 052

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	3 246 447 561
Capital de solvabilité requis	R0310	7 464 338 726
Plafond du MCR	R0320	3 358 952 427
Plancher du MCR	R0330	1 866 084 682
MCR combiné	R0340	3 246 447 561
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 000
Minimum de capital requis	R0400	3 246 447 561

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	105 153 918	3 141 293 643
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	241 773 337	7 222 565 389
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	108 798 002	3 250 154 425
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	60 443 334	1 805 641 347
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	105 153 918	3 141 293 643
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Montant notionnel du MCR	R0560	105 153 918	3 141 293 643