

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Retraite

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2024



**BNP PARIBAS
CARDIF**

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

Bilan

		Exercice N
		C0010
Actif		
Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège	R0010	0
Actifs incorporels	R0020	0
Placements	R0030	10 304 022 000
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	605 144 000
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	92 770 000
Autres placements	R0060	9 606 108 000
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	0
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	5 771 054 000
Part des réassureurs dans les provisions techniques	R0090	225 000
Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	R0100	0
Provisions d'assurance vie	R0110	0
Provisions pour sinistres (vie)	R0120	0
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0130	0
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie)	R0140	0
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)	R0150	0
Provisions pour égalisation (vie)	R0160	0
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0170	0
Autres provisions techniques (vie)	R0180	0
Autres provisions techniques (non-vie)	R0190	0
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0200	0
Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques	R0220	0
Créances	R0230	386 602 000
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	129 760 000
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	0
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	129 760 000
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	0
Autres créances	R0280	256 842 000
Personnel	R0290	0
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	4 874 000
Débiteurs divers	R0310	251 968 000
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	0
Autres actifs	R0330	266 465 000
Actifs corporels d'exploitation	R0340	7 093 000
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	259 372 000
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	0
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	509 044 000
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	101 280 000
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	0
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	0
Autres comptes de régularisation	R0410	407 764 000
Total de l'actif	R0420	17 230 319 000

Bilan

		Exercice N
		C0010
Passif		
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	577 197 000
Fonds propres	R0440	577 197 000
Fonds d'établissement et de développement / Capital	R0450	408 515 000
Primes liées au capital social	R0460	16 485 000
Réserves de réévaluation	R0470	0
Autres réserves	R0480	129 515 000
Report à nouveau	R0490	343 000
Résultat de l'exercice	R0500	22 339 000
Autres fonds mutualistes	R0510	0
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	0
Subventions nettes	R0530	0
Passifs subordonnés	R0540	0
Provisions techniques brutes	R0550	9 930 043 000
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	0
Provisions d'assurance vie	R0570	9 392 620 000
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	49 806 000
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	0
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	474 088 000
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (non vie)	R0610	0
Provisions pour égalisation (vie)	R0620	0
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0630	0
Autres provisions techniques (vie)	R0640	13 529 000
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	0
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	5 749 684 000
Provisions (passifs non techniques)	R0680	20 611 000
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	0
Dettes	R0700	545 199 000
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	207 125 000
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	0
Emprunts Obligataires	R0730	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	280 231 000
Autres dettes	R0750	57 843 000
Titres de créance négociables émis	R0760	0
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	0
Personnel	R0780	0
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	18 479 000
Créditeurs divers	R0800	39 364 000
Comptes de régularisation - passif	R0810	407 585 000
Total du passif	R0820	17 230 319 000

RP.05.01.01.01

Primes, sinistres et dépenses par type de risque

Vie

		Engagements de retraite						
		Branche 26	Eurocroissance	Euro - comptabilité auxiliaire d'affectation	UC - comptabilité auxiliaire d'affectation	Euro - Autre	UC - Autre	TOTAL
		C0550	C0560	C0570	C0580	C0590	C0600	C0610
Primes émises								
Brut	R1410	0	0	13 275 392	10 129 533	925 346 556	878 544 024	1 827 295 505
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	134 844	0	134 844
Net	R1500	0	0	13 275 392	10 129 533	925 481 400	878 544 024	1 827 430 349
Primes acquises								
Brut	R1510	0	0	13 275 392	10 129 533	925 346 556	878 544 024	1 827 295 505
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	134 844	0	134 844
Net	R1600	0	0	13 275 392	10 129 533	925 481 400	878 544 024	1 827 430 349
Charge des sinistres								
Brut	R1610	0	0	40 579 691	25 630 071	463 951 723	202 008 614	732 170 099
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1700	0	0	40 579 691	25 630 071	463 951 723	202 008 614	732 170 099
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	0	0	-31 078 463	4 205 202	462 672 150	947 406 186	1 383 205 074
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	0	0	-31 078 463	4 205 202	462 672 150	947 406 186	1 383 205 074
Dépenses engagées	R1900	0	0	16 252 901	-11 796	193 688 022	84 349 849	

RP.05.01.01.02

Primes, sinistres et dépenses par type de risque
Non Vie (garanties accessoires)

		Engagements correspondant à des garanties accessoires				
		Incap-inval	Autres	Acceptations - incap-inval	Acceptations - autres	TOTAL
		C0500	C0510	C0520	C0530	C0540
Primes émises						
Brut – assurance directe	R0110	0	1 503 472	0	0	1 503 472
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0
Net	R0200	0	1 503 472	0	0	1 503 472
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210	0	1 503 472	0	0	1 503 472
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0
Net	R0300	0	1 503 472	0	0	1 503 472
Charge des sinistres						
Brut – assurance directe	R0310	0	11 862	0	0	11 862
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0
Net	R0400	0	11 862	0	0	11 862
Variation des autres provisions techniques						
Brut – assurance directe	R0410	0	-39 801	0	0	-39 801
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	-39 801	0	0	-39 801
Dépenses engagées	R0550	0	0	0	0	0

RP.42.03.01

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6")

		TOTAL
		C0030
Exigence minimale de marge (vie + non-vie)	R0010	433 036 160
Exigence minimale de marge vie	R0011	433 036 160
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	0
Éléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	888 084 343
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	424 999 998
Réserves non engag./Primes capital	R0040	129 759 326
Report à nouveau après affectation	R0050	378 096
Emprunts fonds social complémen.	R0060	0
-Actions propres	R0070	0
-Frais d'acquisition non admis	R0080	0
-Eléments incorporels au bilan	R0090	0
Total A	R0100	555 137 420
Titres ou emprunts subordonnés	R0110	0
à durée indéterminée	R0120	0
à durée déterminée	R0130	0
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140	0
Total B	R0150	0
Fraction du capital non versé	R0160	0
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170	332 946 923
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180	0
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190	0
Total C	R0200	332 946 923

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	144 345 387	3 700 000	144 345 387