

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Assurance Vie

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2024



**BNP PARIBAS
CARDIF**

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

Cardif Assurance Vie
Bilan

S.02.01.02.01

en euros

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	404 358
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 996 735
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	116 133 519 753
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	476 258 000
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	1 444 950 000
Actions	R0100	3 009 030 000
Actions - cotées	R0110	3 008 870 000
Actions - non cotées	R0120	160 000
Obligations	R0130	73 974 888 143
Obligations d'État	R0140	34 997 662 185
Obligations d'entreprise	R0150	31 930 630 959
Titres structurés	R0160	7 046 595 000
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	35 727 515 573
Produits dérivés	R0190	1 234 313 385
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	266 564 652
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	59 492 271 520
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	1 042 746 777
Avances sur police	R0240	967 612 777
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	75 134 000
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	1 644 670 721
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	200 437 214
Non-vie hors santé	R0290	0
Santé similaire à la non-vie	R0300	200 437 214
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	912 236 511
Santé similaire à la vie	R0320	27 235 723
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	885 000 789
Vie UC et indexés	R0340	531 996 996
Dépôts auprès des cédantes	R0350	666 667
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 002 353 107
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	46 097 723
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 121 636 624
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	411 317 256
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	1 473 552 047
Total de l'actif	R0500	182 371 233 288

Cardif Assurance Vie
Bilan

S.02.01.02.01
en euros

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	846 482 948
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	846 482 948
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	692 837 867
Marge de risque	R0590	153 645 081
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	97 659 447 050
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	107 949 120
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	-4 558 197
Marge de risque	R0640	112 507 317
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	97 551 497 930
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	96 094 888 540
Marge de risque	R0680	1 456 609 390
Provisions techniques UC et indexés	R0690	58 674 041 292
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	57 987 764 533
Marge de risque	R0720	686 276 759
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	125 268 508
Provisions pour retraite	R0760	39 546 274
Dépôts des réassureurs	R0770	940 198 000
Passifs d'impôts différés	R0780	622 786 212
Produits dérivés	R0790	1 155 096 396
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	5 718 767 000
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	8 481 000
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	554 839 288
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	318 568 033
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 664 301 149
Passifs subordonnés	R0850	2 021 047 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	2 021 047 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	1 289 512 790
Total du passif	R0900	171 638 382 940
Excédent d'actif sur passif	R1000	10 732 850 349

Cardif Assurance Vie

Primes, sinistres et dépenses par pays

S.04.05.21

en euros

S.04.05.21.01

Primes, sinistres et dépenses par pays - engagements en non-vie

		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	TW	CH	
			C0010	C0090	C0090	C0090	C0090	
Primes émises								
Brut - assurance directe	R0020	349 097 000	49 741 282	37 271 000	7 647 000	6 273 769	0	450 030 051
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0021	0	0	1 000	0	0	0	1 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0022	0	0	0	0	0	0	0
Primes acquises								
Brut - assurance directe	R0030	350 177 000	47 742 612	1 586 000	8 091 000	6 429 106	0	414 025 718
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0031	0	0	1 000	0	0	0	1 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0032	0	0	0	0	0	0	0
Charge des sinistres								
Brut - assurance directe	R0040	248 851 000	9 913 590	7 150 000	3 137 000	5 105 460	0	274 157 050
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0041	0	0	-1 000	0	0	0	-1 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0042	0	0	0	0	0	0	0
Dépenses engagées								
Brut - assurance directe	R0050	28 132 000	33 253 400	22 811 000	5 102 000	2 682 544	67 050	92 047 994
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0051	0	0	1 235 000	276 000	0	0	1 511 000
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0052	0	0	0	0	0	0	0

S.04.05.21.03

Primes, sinistres et dépenses par pays - engagements en vie

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			TW	IT	DE	BE	ES	
			C0030	C0040	C0040	C0040	C0040	
Pays	R0010							
Primes émises (Brut)	R0020	16 168 509 000	1 023 575 486	309 852 000	231 140 000	153 440 000	83 137 000	17 969 653 486
Primes acquises (Brut)	R0030	16 166 087 000	1 023 575 486	310 935 000	256 225 000	153 528 000	105 640 000	18 015 990 486
Charge des sinistres (Brut)	R0040	11 800 722 000	1 722 760 856	112 122 000	58 592 000	33 087 000	25 919 000	13 753 202 856
Dépenses engagées (Brut)	R0050	1 466 872 000	139 495 752	78 964 000	150 233 000	80 980 000	53 992 000	1 970 536 752

Cardif Assurance Vie

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

S.05.01.02.02

en euros

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	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	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises										
Brut	R1410	211 328 761	10 657 497 644	5 644 864 510	1 534 822 891	0	0	945 000	8 736 000	18 058 194 807
Part des réassureurs	R1420	26 515 000	268 388 816	132 053 569	113 384 185	0	0	841 000	0	541 182 571
Net	R1500	184 813 761	10 389 108 827	5 512 810 941	1 421 438 706	0	0	104 000	8 736 000	17 517 012 236
Primes acquises										
Brut	R1510	226 386 761	10 655 648 644	5 643 902 510	1 565 408 492	0	0	3 517 000	8 806 000	18 103 669 407
Part des réassureurs	R1520	32 659 000	267 009 816	131 279 569	114 117 767	0	0	3 134 000	-29 000	548 171 153
Net	R1600	193 727 761	10 388 638 827	5 512 622 941	1 451 290 725	0	0	383 000	8 835 000	17 555 498 255
Charge des sinistres										
Brut	R1610	72 092 091	8 540 135 808	4 644 212 907	491 076 474	0	0	4 738 000	26 879 000	13 779 134 281
Part des réassureurs	R1620	11 654 000	214 118 752	80 870 180	48 719 076	0	0	4 014 000	0	359 376 009
Net	R1700	60 438 091	8 326 017 056	4 563 342 727	442 357 398	0	0	724 000	26 879 000	13 419 758 272
Dépenses engagées	R1900	90 527 865	927 067 614	463 528 079	382 829 229	0	0	577 000	402 000	1 864 931 787
Balance - Autres charge/produits techniques	R2510									45 199 392
Autres dépenses	R2600									1 910 131 178
Total des dépenses	R2700	134 000	6 002 470 401	3 635 798 020	29 700 153	0	0	0	12 366 000	9 680 468 574

Cardif Assurance Vie
Provisions techniques vie et santé SLT

S.12.01.02
en euros

		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 directs)			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)						
		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				C0090	C0100	C0150				Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0190	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0			0		0	0	0	0			0	0	0							
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance 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	95 521 179 244		6 737 625 060	51 250 139 473		250 446 822	31 234 401	0	292 028 073	154 082 653 073		-12 031 261	0	7 473 064	-4 558 197							
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	R0080	993 838 998		-10 900 212	542 897 208		-108 838 209	0	0	1 416 997 785		20 601 753	0	0	6 633 969	27 235 723							
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0090	94 527 340 246		6 748 525 272	50 707 242 285		359 285 032	31 234 401	0	292 028 073	152 665 655 289		-32 633 015	0	839 096	-31 793 920							
Marge de risque	R0100	942 481 442	686 276 759			513 151 928			0	976 020	2 142 886 148	112 158 380		0	348 937	112 507 317							
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	0							
Marge de risque	R0130	0	0			0			0	0	0	0		0	0	0							
Provisions techniques – Total	R0200	96 463 660 686	58 674 041 292			794 833 152			0	293 004 092	156 225 539 222	100 127 119		0	7 822 001	107 949 120							

Cardif Assurance Vie
Sinistres en non-vie
S.19.01.21.01
en euros

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																1 440 374
N-14	R0110	25 793 433	25 814 899	12 985 173	8 099 467	4 581 146	2 937 281	1 883 517	1 691 668	863 301	592 129	352 256	392 151	389 657	428 835	449 923	
N-13	R0120	24 993 627	27 054 731	14 398 185	8 561 241	4 607 169	2 391 715	2 272 461	1 297 270	1 108 330	826 547	723 264	709 778	616 651	541 430		
N-12	R0130	33 575 518	30 708 473	16 868 591	9 653 001	3 577 471	2 739 029	1 486 433	1 624 429	1 083 897	1 023 428	837 653	782 213	739 267			
N-11	R0140	35 787 924	32 246 473	17 922 030	9 153 721	5 278 394	2 222 241	1 708 362	1 331 546	1 248 107	1 137 765	1 071 630	749 658				
N-10	R0150	38 158 370	34 885 078	19 170 003	11 742 033	4 803 415	2 768 600	1 976 872	1 431 877	1 432 666	1 197 542	1 115 286					
N-9	R0160	37 614 202	33 426 071	23 232 751	13 795 496	6 296 688	4 085 200	3 835 738	2 485 189	2 179 584	1 820 471						
N-8	R0170	34 183 157	41 495 284	26 678 034	14 790 745	6 958 116	5 821 569	4 034 306	2 954 593	2 959 939							
N-7	R0180	36 819 784	45 681 425	28 622 062	16 787 325	10 138 635	6 110 342	3 734 465	3 721 997								
N-6	R0190	37 396 304	47 943 581	28 171 672	24 869 935	12 452 807	5 287 517	3 546 959									
N-5	R0200	40 071 144	51 171 611	33 915 951	26 907 272	8 576 473	5 425 162										
N-4	R0210	35 455 620	53 155 200	28 457 311	23 130 786	9 465 461											
N-3	R0220	67 327 520	53 396 558	30 922 554	33 387 522												
N-2	R0230	68 006 075	56 076 699	39 550 416													
N-1	R0240	73 377 709	62 681 142														
N	R0250	65 684 892															

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	1 440 374	1 440 374
N-14	R0110	449 923	87 254 837
N-13	R0120	541 430	90 102 398
N-12	R0130	739 267	104 699 404
N-11	R0140	749 658	109 857 850
N-10	R0150	1 115 286	118 681 742
N-9	R0160	1 820 471	128 771 390
N-8	R0170	2 959 939	139 875 741
N-7	R0180	3 721 997	151 616 035
N-6	R0190	3 546 959	159 668 775
N-5	R0200	5 425 162	166 067 614
N-4	R0210	9 465 461	149 664 379
N-3	R0220	33 387 522	185 034 155
N-2	R0230	39 550 416	163 633 190
N-1	R0240	62 681 142	136 058 851
N	R0250	65 684 892	65 684 892
Total	R0260	233 279 898	1 958 111 627

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																4 967 974
N-14	R0110	0	0	364 606	261 040	306 915	266 763	643 505	12 172 551	4 276 855	2 914 722	1 925 936	1 473 938	1 354 388	1 543 618	1 551 824	
N-13	R0120	0	655 181	383 056	395 550	341 285	1 359 730	16 015 303	6 082 586	5 335 242	4 484 787	2 720 256	2 467 079	2 219 731	1 867 410		
N-12	R0130	2 864 301	560 519	525 109	452 832	3 112 076	19 669 128	7 387 481	7 919 241	5 882 119	3 799 141	2 911 809	2 815 699	2 549 795			
N-11	R0140	1 840 329	766 939	597 345	20 671 474	37 812 177	11 040 529	8 423 352	7 263 135	4 697 985	3 916 461	3 857 572	2 585 604				
N-10	R0150	1 561 031	874 627	70 437 597	83 967 456	23 364 995	13 639 166	10 831 172	5 393 538	4 983 810	4 310 240	3 846 769					
N-9	R0160	1 820 360	117 198 826	164 575 486	68 294 185	30 971 434	22 105 083	14 416 026	8 651 365	7 830 040	6 278 603						
N-8	R0170	176 885 690	271 912 897	131 505 699	72 121 704	37 955 619	21 988 851	13 991 268	10 621 970	10 154 691							
N-7	R0180	111 213 652	208 555 228	137 697 113	90 704 023	38 653 082	21 324 755	13 477 054	12 847 766								
N-6	R0190	82 350 237	219 032 792	150 197 138	94 008 426	43 781 689	19 091 520	12 261 108									
N-5	R0200	94 706 961	260 887 794	125 509 217	93 629 361	31 409 205	18 696 096										
N-4	R0210	101 853 052	187 923 093	97 267 621	83 716 232	33 082 500											
N-3	R0220	184 129 215	169 472 098	110 424 273	115 250 081												
N-2	R0230	184 075 329	189 700 005	135 515 611													
N-1	R0240	206 567 359	203 882 429														
N	R0250	165 795 084															

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		4 561 002
N-14	R0110		1 424 700
N-13	R0120		1 714 434
N-12	R0130		2 340 918
N-11	R0140		2 373 793
N-10	R0150		3 531 642
N-9	R0160		5 764 263
N-8	R0170		9 322 711
N-7	R0180		11 795 115
N-6	R0190		11 256 520
N-5	R0200		17 163 902
N-4	R0210		30 370 721
N-3	R0220		105 806 472
N-2	R0230		124 412 990
N-1	R0240		187 189 031
N	R0250		152 379 496
Total	R0260		671 407 708

Cardif Assurance Vie
Fonds propres

S.23.01.01
en euros

		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	719 167 000	719 167 000		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	1 193 697 000	1 193 697 000		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	3 391 878 000	3 391 878 000			
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	4 828 547 151	4 828 547 151			
Passifs subordonnés	R0140	2 021 047 000		510 620 472	1 334 363 992	176 062 537
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	404 358				404 358
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	28 961 268				
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	12 125 779 240	10 104 327 883	510 620 472	1 334 363 992	176 466 894
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, callable 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	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	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	12 125 779 240	10 104 327 883	510 620 472	1 334 363 992	176 466 894
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	11 949 312 346	10 104 327 883	510 620 472	1 334 363 992	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	12 125 779 240	10 104 327 883	510 620 472	1 334 363 992	176 466 894
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	11 108 573 570	10 104 327 883	510 620 472	493 625 216	
Capital de solvabilité requis	R0580	5 817 224 038				
Minimum de capital requis	R0600	2 468 126 081				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620					208%
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640					450%

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	10 732 850 349
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	599 156 841
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	5 305 146 358
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	4 828 547 151
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	1 616 148 700
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	59 065 313
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 675 214 012

Cardif Assurance Vie

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

S.22.01.21.01

en euros

		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	157 179 971 290	0	0	145 506 732	0
Fonds propres de base	R0020	12 125 779 240	0	0	-109 188 417	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	12 125 779 240	0	0	-109 188 417	0
Capital de solvabilité requis	R0090	5 817 224 038	0	0	4 768 656	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	11 108 573 570	0	0	-82 565 294	0
Minimum de capital requis	R0110	2 468 126 081	0	0	133 115 613	0

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

en euros

Article 112	Z010	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	Simplifications
		C0040	C0100
Risque de marché	R0010	5 331 529 001	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	436 909 480	
Risque de souscription en vie	R0030	3 229 754 272	
Risque de souscription en santé	R0040	348 416 058	
Risque de souscription en non-vie	R0050	0	
Diversification	R0060	-2 190 047 317	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0	
Capital de solvabilité requis de base	R0100	7 156 561 494	

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	661 351 649
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-12 223 481 579
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 000 689 104
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	5 817 224 038
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Exigences de capital supplémentaire déjà définies - Article 37 (1) type a	R0211	0
Exigences de capital supplémentaire déjà définies - Article 37 (1) type b	R0212	0
Exigences de capital supplémentaire déjà définies - Article 37 (1) type c	R0213	0
Exigences de capital supplémentaire déjà définies - Article 37 (1) type d	R0214	0
Capital de solvabilité requis	R0220	5 817 224 038
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

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

Approche fondée sur un taux d'imposition moyen	R0590	2
--	-------	---

*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	-2 000 689 104
dont justifiée par la réversion des IDP	R0650	-2 000 689 104
dont en vertu des bénéfices imposables futures	R0660	0
dont justifiée par report arrière sur l'exercice courant	R0670	0
dont justifiée par le dépôt, 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
en euros

		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	85 466 105		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	13 452 077	0	0
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	511 984 253	208 987 302	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

Formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

		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		2 382 659 975	

Capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie

		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		77 050 777 402	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0		17 766 924 243	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0		57 455 767 537	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0		358 805 544	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250	0	0	65 622 832 733	

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	2 468 126 081
Capital de solvabilité requis	R0310	5 817 224 038
Plafond du MCR	R0320	2 617 750 817
Plancher du MCR	R0330	1 454 306 010
MCR combiné	R0340	2 468 126 081
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 700 000
Minimum de capital requis	R0400	2 468 126 081

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	85 466 105		2 382 659 975	
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	201 438 446		5 615 785 592	
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	90 647 301		2 527 103 518	
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	50 359 612		1 403 946 398	
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	85 466 105		2 382 659 975	
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 700 000		4 000 000	
Montant notionnel du MCR	R0560	85 466 105		2 382 659 975	