



AG2R LA MONDIALE

Prendre la main
sur demain

Rapport sur la solvabilité et la situation financière SGAM AG2R LA MONDIALE

Rapport 2025 sur les données
au 31 décembre 2024

Sommaire

| | | | | |
|----|-------------------------------------------------------------|--|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Lexique | | 42 | B.3 Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité |
| 5 | Présentation | | 46 | B.4 Système de contrôle interne |
| 6 | Synthèse | | 48 | B.5 Fonction audit interne |
| 8 | A. Activité et résultats | | 48 | B.6 Fonction actuarielle |
| | 8 A.1 Activité | | 49 | B.7 Sous-traitance |
| | 14 A.2 Résultats de souscription | | 50 | B.8 Autres informations |
| | 14 A.3 Résultats des investissements | | 51 | C. Profil de risque |
| | 14 A.4 Résultats des autres activités | | 53 | C.1 Risque de souscription |
| | 15 A.5 Autres informations | | 55 | C.2 Risque de marché |
| | 16 Focus : Résultats par entité | | 56 | C.3 Risque de crédit |
| | | | 57 | C.4 Risque de liquidité |
| | | | 58 | C.5 Risque opérationnel |
| | | | 61 | C.6 Autres risques importants |
| | | | 62 | C.7 Autres informations |
| 33 | B. Système de gouvernance | | 63 | D. Valorisation à des fins de solvabilité |
| | 33 B.1 Informations générales sur le système de gouvernance | | 63 | D.1 Actifs |
| | 42 B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité | | 64 | D.2 Provisions techniques |
| | | | 66 | D.3 Autres passifs |
| | | | 67 | D.4 Méthodes de valorisation alternatives |
| | | | 67 | D.5 Autres informations |
| | | | 68 | Focus : Fiche par entité |

93 E. Gestion du capital

- 93 E.1 Fonds propres
- 94 E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis
- 95 E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fonde sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis
- 95 E.4 Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé
- 95 E.5 Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis
- 95 E.6 Autres informations
- 96 Focus : Fiche par entité

123 Annexes

Lexique

| Acronyme | Signification | Acronyme | Signification |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ACPR | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | SCR | Capital de solvabilité requis (Solvency capital requirement en anglais) |
| BE | Meilleure estimation (Best estimate en anglais) | Sgam / Sgaps | Société de groupe d'assurance mutuelle / de protection sociale |
| CAA | Commissariat aux assurances | SLT | Similaire à la vie (Similar to life techniques en anglais) |
| DDA | Directive sur la distribution d'assurance | TIC | Technologies de l'Information et de la Communication |
| DORA | Règlement européen 2022/2554 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier (<i>Digital Operational Resilience Act</i> en anglais) | TSDI / TSR | Titre subordonné à durée indéterminée / remboursable |
| EIRS / ORSA | Évaluation interne des risques et de la solvabilité (Orsa en anglais) | UC | Unité de compte |
| EPIFP | Profits futurs dans les primes futures (Expected profits included in future premiums en anglais) | | |
| FRPS | Fonds de retraite professionnelle supplémentaire | | |
| GIE | Groupement d'intérêt économique | | |
| IDA / IDP | Impôt différé actif / passif | | |
| IFT | Instruments financiers à terme | | |
| IP | Institution de prévoyance | | |
| LCB-FT | Lutte contre le blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme | | |
| LoB | Ligne d'activité en français (Line of business en anglais) | | |
| Loi Sapin 2 | Loi n° 2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique (dite Loi "Sapin 2") | | |
| MCR | Minimum de capital requis (Minimum capital requirement en anglais) | | |
| NSLT | Similaire à la non-vie (Not similar to life techniques en anglais) | | |
| OPC / OPCVM | Organismes de placement collectif / en valeurs mobilières | | |
| Pacte / Loi Pacte | Loi n° 2019-486 du 22 mai 2019 relative au Plan d'action pour la croissance et la transformation des entreprises (dite Loi « Pacte ») | | |
| PB | Participation aux bénéfices | | |
| PER / PERI / PERO | Plan épargne retraite / individuel / obligatoire | | |
| PM | Provisions mathématiques | | |
| PPE | Provision pour participation aux excédents | | |
| QRT | Modèles de déclaration quantitative (quantitative reporting templates en anglais) | | |
| RGPD | Règlement général sur la protection des données | | |

Présentation

Le régime prudentiel Solvabilité 2 est entré en application le 1^{er} janvier 2016.

Le présent rapport sur la solvabilité et la situation financière (ou RSSF), à destination du public, est établi en application des articles 51 à 56 de la Directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 et des mesures d'exécution publiées sous forme de Règlement le 17 janvier 2015.

Le rapport présente les informations visées aux articles 359 à 370 pour les groupes d'assurance et aux articles 292 à 298 pour les organismes solos. Il respecte la structure prévue à l'annexe 20 du Règlement.

Il concerne la période de référence du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024.

Ce rapport est un rapport unique qui concerne l'ensemble du périmètre de combinaison de SGAM AG2R LA MONDIALE, à l'exception d'ARIAL CNP ASSURANCES et de La Mondiale Retraite supplémentaire qui produisent leur propre rapport, mis à disposition sur le site internet du Groupe. Cependant, les informations quantitatives relatives au Groupe comprennent l'ensemble des entités incluses dans son périmètre de combinaison.

Ce rapport est composé de six parties, comportant les informations qualitatives et quantitatives groupe, une synthèse et cinq modules : activités et résultats, système de gouvernance, profil de risque, valorisation à des fins de solvabilité et gestion du capital.

Les informations quantitatives des entités solos sont détaillées à la fin de chaque chapitre.

Ce rapport, relatif à l'exercice 2024, a été soumis à l'approbation des Conseils d'administration des entités du Groupe lors des séances qui se sont déroulées au cours du mois de mars 2025.

Il est communiqué à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR). Il est publié sur le site internet du Groupe.

Synthèse

AG2R LA MONDIALE est le premier groupe paritaire en assurance de personne en France. Doté d'une gouvernance paritaire et mutualiste, expert en assurance de personnes, il est historiquement positionné sur les travailleurs non-salariés (TNS), les entreprises et les branches professionnelles.

Le chiffre d'affaires de SGAM AG2R LA MONDIALE atteint son plus haut historique à 12,8 Md€.

En Santé Prévoyance, le Groupe a réalisé un chiffre d'affaires de 4,3 Md€ sur un périmètre où la priorité a été donnée au rétablissement des équilibres techniques. Le taux de redistribution en Santé d'AG2R Prévoyance a été de 86 %.

En Épargne Retraite et Patrimoniale, les cotisations ont atteint 7,8 Md€, en hausse de +19 %. Cette croissance est portée par une politique commerciale volontariste, en particulier en épargne patrimoniale avec de nouveaux partenariats et de nouvelles offres.

La collecte nette est positive à 0,5 Md€, en amélioration de +2,6 Md€ par rapport à l'année précédente grâce à l'effet cumulé de la nette hausse de l'encaissement et de la baisse des taux de prestations, notamment sur les supports euros. Les encours représentent 99,0 Md€, en hausse de +4,0 %, avec une part des unités de compte dans les encours de 42 % soit 11 points au-dessus de la moyenne du marché. Le chiffre d'affaires de AEGIDE-DOMITYS s'élève à 582 Md€, en hausse de +14 %, porté par la croissance du nombre de Résidences Services Seniors en exploitation qui atteint 190 établissements, accueillant 18 000 résidents à fin 2024.

Le résultat net des activités assurantielles s'établit à 351 Md€.

En Santé Prévoyance, la contribution au résultat de la SGAPS est de 149 Md€, en amélioration de +38 Md€. Le résultat net d'AG2R Prévoyance est de 65 Md€, soit une amélioration de +140 Md€ en trois ans, et est en avance sur les objectifs du plan de redressement.

Le ratio combiné des activités de Santé Prévoyance d'AG2R Prévoyance s'établit à 99,7 % en amélioration de 2,3 points. Cette amélioration, qui résulte du plan de redressement de l'Institution dont une baisse du taux de frais sur les trois dernières années, s'est opérée malgré un contexte exigeant tant pour l'activité Santé avec une hausse structurelle des dépenses et des transferts de charges décidés par les pouvoirs publics, que pour l'activité Prévoyance.

En Épargne Retraite et Patrimoniale, le résultat des activités de La Mondiale s'élève à 202 Md€. Il intègre une hausse de 17 points de base du taux moyen de participation aux bénéfices sur les supports euros qui atteint 2,44 %. Fin 2024, le stock de PPE s'établit à 3,4 % des encours des supports euros après une reprise limitée et moindre qu'anticipé, permettant au Groupe de conserver des marges de manœuvre pour les années à venir.

Dans un secteur des Résidences Services Seniors marqué par un marché immobilier très dégradé et une suroffre locative conjoncturelle, le résultat de AEGIDE-DOMITYS ressort à -94 Md€.

La contribution de AEGIDE-DOMITYS au résultat consolidé est de -94 Md€. La perte nette de AEGIDE-DOMITYS s'est réduite par rapport à 2023 grâce aux premiers effets liés à la mise en œuvre du Plan de redressement décidé en novembre 2023. Ces améliorations se sont concentrées sur l'activité d'exploitation des résidences mais ont été limitées par l'intensité concurrentielle dans un contexte de suroffre locative. L'activité de promotion immobilière a quant à elle continué à être fortement pénalisée par la dégradation du marché immobilier.

Ce contexte de marché immobilier fortement déprimé couplé aux difficultés propres au secteur des Résidences Services Seniors ont conduit à une dépréciation du Goodwill d'acquisition de AEGIDE-DOMITYS dans les comptes de La Mondiale avec un impact additionnel de -75 Md€ sur le résultat consolidé du Groupe. Cette écriture comptable n'a pas d'impact sur la solvabilité du Groupe.

En février 2025, le Groupe a pris le contrôle de 100 % de AEGIDE-DOMITYS afin d'engager des mesures de restructuration additionnelles pour rétablir la situation financière et l'équilibre économique de AEGIDE-DOMITYS. Le Groupe demeure confiant dans le rôle sociétal des activités de AEGIDE-DOMITYS pour répondre aux enjeux du « bien vieillir » dans un contexte de vieillissement de la population. Le résultat net part du Groupe de la Sgam s'établit ainsi à 183 Md€.

La solidité financière du Groupe est caractérisée par un ratio de solvabilité stable à 176 % et une note « A perspective stable » à nouveau confirmée par Standard & Poor's.

Le ratio de solvabilité du Groupe est stable à 176 % à fin 2024, soit un excédent de fonds propres prudentiels de 4,0 Md€.

Standard and Poor's a confirmé à nouveau la notation du Groupe à « A perspective stable » en février 2025 soulignant la très forte solidité financière du Groupe et sa position de premier plan sur le marché français de l'assurance en matière d'épargne, de retraite, de santé et de prévoyance.

Fin 2024, la Gouvernance du Groupe a décidé de la création d'une société de réassurance interne qui permettra de renforcer la solidarité financière au sein du Groupe et la solvabilité individuelle de ses entités.

En 2024, le Groupe a réduit son endettement et sécurisé une partie importante de son financement grâce à différentes opérations sur ses dettes subordonnées dont une nouvelle émission effectuée le 10 juillet 2024 pour 500 Md€ de dette Restricted Tier 1.

Les actifs du Groupe s'élèvent à 132,9 Md€ et contribuent au financement de l'économie.

Le Groupe a 132,9 Md€ d'actifs investis, en augmentation de 3,8 % par rapport à 2023 grâce à la collecte nette positive en assurance vie et à l'évolution favorable des marchés.

Les actifs du Groupe sont investis au service du financement des entreprises et de l'économie avec notamment 88,1 Md€ investis pour accompagner le développement des entreprises. 100 % des actifs gérés par le Groupe répondent aux critères de l'investissement responsable et 9 fonds sont labellisés ISR. Par ailleurs 69 % des bureaux en immobilier de placement bénéficient d'une certification environnementale.

Le Groupe a continué à investir fortement dans ses outils digitaux au service de l'expérience et de la satisfaction client.

Des espaces clients digitaux enrichis permettent à nos clients de réaliser 100 % de leurs démarches en ligne tandis que la mise en place d'une vision 360° et des processus d'automatisation permettent à nos équipes d'accélérer le traitement des demandes. Ainsi le nombre de transactions en ligne a été multiplié par 2,5 depuis 2022 et le taux de satisfaction digitale atteint un niveau élevé de 8/10.

Le Groupe a continué à renforcer ses actions en faveur de ses collaborateurs.

AG2R LA MONDIALE a mené une politique de recrutement active avec 1 600 postes pourvus, un taux d'alternants qui atteint désormais 5,5 % des effectifs et un taux de collaborateurs en situation de handicap qui est de 9 %.

La politique sociale du Groupe s'est notamment traduite par la signature avec les organisations syndicales représentatives d'un accord sur la qualité de vie et les conditions de travail (QVCT) pour renforcer la culture de la prévention des risques professionnels. Le Groupe accompagne également le développement continu des compétences de ses collaborateurs avec cette année encore 98 % d'entre eux qui ont bénéficié d'actions de formation. Le Groupe a continué à agir au service de la diversité et de l'inclusion, avec notamment la signature de la charte StOpE contre le sexisme ordinaire en entreprise et le renouvellement de la signature de la charte d'engagement LGBT+ de l'Autre Cercle.

Pour contribuer au « vivre ensemble », le Groupe s'engage sur des sujets à forts enjeux sociétaux tels le « bien vieillir », la prévention, les solidarités et l'inclusion à travers les territoires.

AG2R LA MONDIALE est un acteur engagé du « bien vieillir ». L'action sociale de la retraite complémentaire du Groupe vient notamment en soutien aux Seniors, aux aidants et aux acteurs du « bien vieillir ». En 2024, elle a par exemple renouvelé son soutien à Baluchon France qui apporte des solutions pour le répit des aidants familiaux. La même année, l'action sociale de la retraite complémentaire a également lancé les trophées régionaux des initiatives sociales et solidaires (TRISS) qui ont récompensé à travers

les territoires 45 projets contribuant à faire vivre sereinement la retraite et à soutenir les aidants.

En matière de prévention, le Groupe œuvre pour prévenir les risques professionnels et santé. Le Groupe propose un socle commun de prévention aux 4 millions de salariés des entreprises clientes. À travers le programme « Branchez-vous Santé », le Groupe mène près de 75 programmes de prévention et solidarité spécifiques pour 2,5 millions de salariés des branches professionnelles.

Le Groupe a continué à animer l'initiative « Vivons vélo » sur les territoires qui a pour objectif de prévenir les risques santé en favorisant la pratique du vélo au quotidien.

Les aides individuelles et collectives mobilisées par le Groupe dans le cadre de l'action sociale assurantuelle permettent d'aider des personnes en difficulté à payer leurs cotisations de complémentaire Santé et de favoriser leur accès au soin.

Le Groupe agit également à travers ses deux Fondations pour financer des initiatives solidaires et culturelles avec un fort ancrage territorial. En 2024, elles ont soutenu 61 projets pour renforcer l'inclusion et 25 projets pour participer à la vitalité artistique. La Fondation d'entreprise d'AG2R LA MONDIALE a également organisé un « Tour de France solidaire » : durant deux semaines,

2 000 collaborateurs ont parcouru 170 000 km qui ont été convertis en 170 000 euros distribués à 10 associations qui agissent dans leur territoire. Cette initiative a été primée par le prix « Argus de l'innovation paritaire et mutualiste ». L'ensemble des actions en faveur de l'Économie Sociale et Solidaire s'élève à un montant de 88 M€. Au total, ce sont 200 000 personnes et 1 100 acteurs de l'ESS qui ont été accompagnés et soutenus grâce aux actions du Groupe.

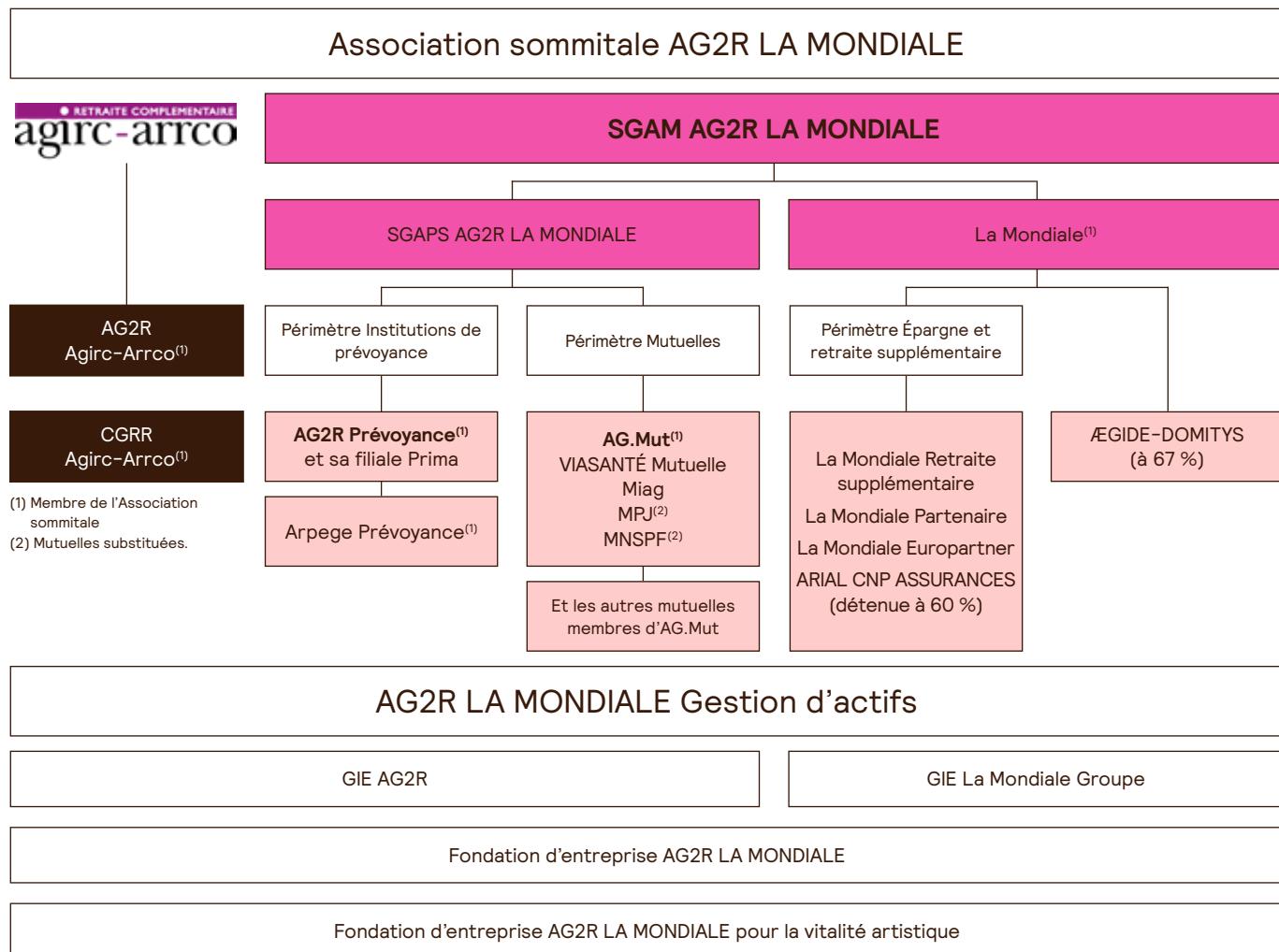
En 2024, le Groupe AG2R LA MONDIALE a reçu 16 prix qui ont récompensé son engagement social et sociétal, ses innovations, sa transformation ou encore la performance et la durabilité de sa gestion d'actifs.

A. Activité et résultats

A.1 Activité

A.1.1 Informations générales sur les structures juridiques

Structure du Groupe à fin 2024



Informations sur AG2R LA MONDIALE

AG2R LA MONDIALE est un Groupe de protection sociale (GPS). Comme tous les GPS, il est composé à minima d'une institution de retraite complémentaire (IRC) Agirc-Arrco et d'une Institution de Prévoyance (IP).

Il est matérialisé et piloté par l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE, une association régie par la Loi de 1901, l'accord de 2009 et des statuts types établis par la Fédération Agirc-Arrco. Son Conseil d'administration définit les orientations politiques et stratégiques du Groupe.

Les Conseils d'administration des entités membres sont souverains pour ce qui concerne leur objet social.

Le Groupe gère ainsi des activités de retraite complémentaire et propose également, aux entreprises et à leurs salariés, tout comme directement aux particuliers et professionnels, une protection sociale supplémentaire en matière de frais de santé, de prévoyance, d'assurance vie épargne ou retraite.

Ces activités assurantielles sont « chapeautées » par une société de groupe d'assurance mutuelle (Sgam), dénommée SGAM AG2R LA MONDIALE.

L'analyse portée par ce rapport concerne uniquement les activités regroupées au sein de la Sgam, le périmètre de retraite complémentaire Agirc-Arrco en étant toujours exclu en 2024.

Informations sur le périmètre de SGAM AG2R LA MONDIALE
 AG2R Prévoyance et La Mondiale ont créé SGAM AG2R LA MONDIALE en 2008. La Sgam a pour objet de nouer et gérer des liens de solidarité financière importants et durables entre les affiliées, de conduire les politiques utiles aux entreprises affiliées, d'établir, pour les activités concurrentielles des entreprises affiliées, une politique commerciale cohérente, d'évaluer les moyens nécessaires au développement du nouvel ensemble et servir de support à l'organisation commune des activités des entreprises affiliées. Enfin, la Sgam peut proposer une politique de communication aux entreprises affiliées adaptée aux objectifs de développement commerciaux communs. En ce qui concerne la description de la structure de gouvernance et organisationnelle du Groupe, cette description est reprise dans la partie « B. Gouvernance ».

Un groupe fiscal au niveau de SGAM AG2R LA MONDIALE a été constitué au 1^{er} janvier 2014, permettant de mutualiser les impôts des entités qui le composent.

Les comptes combinés de SGAM AG2R LA MONDIALE sont établis en normes françaises depuis l'exercice 2022.

Le périmètre de combinaison SGAM AG2R LA MONDIALE n'a pas évolué en 2024.

Informations sur le périmètre de ce rapport unique

Dans ce rapport unique, les informations présentées sont celles de la Sgam ainsi que celles des sociétés membres de la Sgam mentionnées ci-dessous.

| Nom | Société de Groupe d'Assurance Mutuelle (SGAM) | Société d'Assurance Mutuelle (SAM) | Société Anonyme (SA) | Institution de Prévoyance (IP) | Union de mutuelles (UM) | Mutuelle |
|-------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------------|----------|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | X | | | | | |
| AG2R Prévoyance | | | | X | | |
| Arpege Prévoyance | | | | X | | |
| Prima | | | X | | | |
| AG.Mut | | | | | X | |
| Miag | | | | | | X |
| VIASANTÉ Mutuelle | | | | | | X |
| La Mondiale | | X | | | | |
| La Mondiale Europartner | | | X | | | |
| La Mondiale Partenaire | | | X | | | |

Fin 2024, ces entités représentaient environ 88 % des capitaux propres de la Sgam, ce périmètre ne couvrant pas les FRPS dans lesquels une partie des engagements de La Mondiale a été transférée en 2022.

Nom et coordonnées de l'autorité de contrôle

Pour les entités ayant leur siège social en France :
 L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – ACPR
 4, place de Budapest,
 75009 PARIS

Pour l'entité luxembourgeoise La Mondiale Europartner :
 Le Commissariat aux Assurances – CAA
 11, rue Robert Stumper,
 L-2557 Luxembourg
 GRAND DUCHÉ DE LUXEMBOURG

A.1.2 Nom et coordonnées des auditeurs externes

Nom des auditeurs externes par entité juridique

| Entité juridique | KPMG | Forvis Mazars Luxembourg | Forvis Mazars | CTF | MF & Associés | RSM |
|-------------------------|------|--------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | X | | X | | | |
| AG2R Prévoyance | X | | X | | | |
| Prima | X | | | | | |
| AG.Mut | | | | X | | |
| Miag | X | | | | | |
| VIASANTÉ Mutuelle | | | | X | X | |
| La Mondiale | | | X | | | X |
| La Mondiale Europartner | | X | | | | |
| La Mondiale Partenaire | | | X | | | |
| Arpege Prévoyance | | | X | | | |

Coordinnées des auditeurs externes

| Nom | Adresse |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------|
| KPMG | Tour Eqho - 2, Avenue Gambetta - CS60055 - 92068 PARIS LA DÉFENSE |
| Forvis Mazars Lux | 5, rue Guillaume J. Kroll - L-1882 Luxembourg |
| Forvis Mazars | Tour Exaltis - 61, Rue Henri Regnault - 92075 PARIS LA DÉFENSE CEDEX |
| CTF | CTF - 19 rue du Général Foy - 75008 Paris |
| MF & ASSOCIÉS | 5, Rue de Messine - 75008 Paris |
| RSM | 26, rue Cambacérès - 75008 Paris |

A.1.3 Détenteurs de participations qualifiées dans l'entreprise

À ce jour, les entreprises affiliées à la Sgam sont La Mondiale et SGAPS AG2R LA MONDIALE.

A.1.4 Informations quantitatives et qualitatives sur les opérations et les transactions en cause au sein du groupe

Pour l'exercice, les informations sur les opérations intragroupes indiquées dans l'annexe des comptes combinés Sgam (parties liées) concernent principalement les opérations suivantes : réassurance, prestations de service et emprunts subordonnés. À ces opérations, il convient d'évoquer également les opérations relatives à l'intégration fiscale.

A.1.5 Informations générales sur l'environnement

A.1.5.1 Environnement financier

Économie : La divergence entre les États-Unis et le reste du monde se poursuit

La croissance mondiale s'est stabilisée autour de 3 % en 2024. Cette stabilité cache néanmoins des disparités régionales. L'économie américaine n'a cessé de surprendre les attentes et maintenir un rythme de croissance proche de 3 %. À l'inverse, la croissance européenne a marqué le pas après un bon début d'année et l'économie chinoise est restée déséquilibrée.

Ces disparités reposent en partie sur des tendances structurelles. La croissance américaine s'établit à 2,5 % en moyenne depuis 2017, en nette accélération par rapport aux 1,9 % enregistrés entre 2000 et 2017. Si une forte expansion budgétaire a contribué à cette dynamique, la croissance annuelle de la productivité a également accéléré de 0,5 point sur la période. Les dépenses de consommation ont également été soutenues, aidées par une baisse du taux d'épargne des ménages.

De son côté, l'économie européenne subit des pertes de compétitivité depuis 2017. En particulier, l'Allemagne a vu ses parts de marché à l'international s'éroder depuis cette période, confrontée à un déficit d'investissement en technologies, une concurrence accrue sur ses marchés traditionnels, et une hausse des coûts de l'énergie depuis 2021. Le marasme industriel et le manque de visibilité politique ont nourri la hausse du taux d'épargne en France et en Allemagne, limitant la reprise de la zone euro à 0,7 % en 2024.

Enfin, l'économie chinoise souffre de la purge de sa bulle immobilière depuis 2021. Les mises en chantier dans le secteur résidentiel ont été divisées par trois et se trouvent désormais au plus bas depuis 2005. Les autorités chinoises ont soutenu la croissance en deuxième partie de 2024 par quelques mesures ciblées sur l'immobilier et la consommation, sans que ces mesures n'adressent véritablement le déficit chronique de la demande domestique.

Les tendances d'inflation ont poursuivi leur normalisation en 2024. Aux États-Unis et en zone euro, l'inflation totale a nettement reculé sous l'effet de la baisse des prix des matières premières énergétiques, rejoignant temporairement les cibles des banques centrales à l'automne. L'inflation des services s'est montrée plus rigide à la baisse. Cela dit, les politiques monétaires restrictives ont permis un rééquilibrage du marché du travail qui se transmet graduellement à l'inflation domestique.

La baisse de l'inflation a permis aux principales banques centrales, hors Japon, de commencer un cycle d'assouplissement monétaire. Les taux d'intérêt directeurs se sont ainsi repliés de 100 points de base tant aux États-Unis qu'en zone euro, à respectivement 4,5 % et 3,0 %. Dans ce contexte, suivant la baisse des taux directeurs de la Banque Centrale Européenne (BCE), les taux monétaires ont décliné en 2024 : l'ESTR a décliné de près de 100 points de base à 2,91 % et l'Euribor 3 mois de 120 points de base à 2,71 %.

Marchés de taux : des rendements positifs mais modérés

Les taux longs allemands ont fluctué entre 2,0 % et 2,7 % sur l'année, au gré des statistiques sur l'inflation et des perspectives de baisses de taux directeurs des banques centrales. La pente de la courbe est redevenue positive après s'être inversée à la mi-2022.

Les écarts de rendement en zone euro ont dans l'ensemble poursuivi leur baisse. La France est une exception à cette tendance. L'écart de rendement avec le taux 10 ans allemand a bondi de plus de 30 points de base après la dissolution de l'Assemblée nationale le 9 juin 2024. Il a fini l'année au-delà de 80 points de base après la censure du gouvernement Michel Barnier. En conséquence, le taux 10 ans français s'est établi à 3,20 % en fin d'année, en hausse de 64 points de base sur un an.

Les indices obligataires profitent de niveaux de taux plus élevés et de la baisse des primes de risque. La remontée des taux longs en fin d'année réduit toutefois les performances sur l'année calendaire. Les obligations en euros de 7 à 10 ans affichent ainsi une performance de +2,25 % cette année.

Marchés actions : nette surperformance des indices américains

L'atterrissement en douceur de la croissance mondiale et la normalisation des politiques monétaires ont permis une nouvelle progression des marchés actions. Les actifs américains ont été les plus performants, soutenus par une croissance plus forte des bénéfices, un engouement pour le secteur technologique et une perspective de baisse de la fiscalité des entreprises. Ils enregistrent un gain exceptionnel de 32 %, bien supérieur à celui des indices européens (+6 %) ou émergents (+12 %).

Marché immobilier français en 2024

Les baisses de taux effectuées par la BCE en 2024 devaient laisser place à une reprise des marchés immobiliers, ce qui est constaté en Europe mais pas encore en France. Le marché national présente les caractéristiques suivantes :

- à fin 2024, un point bas en termes de valorisation des actifs immobiliers est constaté, avec néanmoins de grandes disparités entre Paris, qui présente des valeurs stabilisées, et la périphérie, où les valeurs continuent de baisser ;
- stabilité des volumes d'investissement, mais performances contrastées selon les secteurs : faiblesse du secteur tertiaire (bureaux), compensée en partie par la résilience des segments logistique, résidentiel géré (dont l'étudiant) et hôtellerie ;

- un marché locatif des bureaux qui reste polarisé entre les centres des grandes agglomérations et la périphérie (1,7 million de m² placés en Île-de-France en 2024).

Fort de ce contexte, le marché est en 2025 en phase de transition avec :

- une recherche de diversification des investissements (logistique, hôtellerie, résidentiel géré) ;
- une certaine normalisation du marché des bureaux à venir, tant à l'investissement qu'au niveau locatif, avec une demande placée attendue à plus de 1,7 million de m² en 2025, toujours très focalisée à Paris ;
- un possible retour d'une dynamique positive dans certaines zones comme Neuilly-Levallois ou La Défense. Ces tendances permettront de confirmer que la région parisienne restera en tête des marchés européens.

A.1.5.2 Environnement du marché de l'assurance vie

Selon un communiqué de presse de France Assureurs, l'année 2024 a été marquée par une croissance soutenue et généralisée du marché de l'assurance vie, témoignant de la confiance des épargnants français dans ces produits d'investissement.

L'augmentation des cotisations d'assurance vie est particulièrement remarquable, affichant une hausse globale de 14 % sur l'année, atteignant un montant record de 173,3 Md€. Elle témoigne de l'attractivité persistante de l'assurance vie auprès des épargnants.

Cette croissance est le résultat d'une dynamique positive sur les deux types de supports : les supports en euros, moins en vue en 2023 avec la concurrence des comptes à terme, ont enregistré une hausse de 17 % en 2024, tandis que les supports en unités de compte (UC), plus dynamiques et exposés aux marchés financiers, ont également affiché une croissance significative de 8 %.

La part des cotisations en UC est ainsi de 38 % sur l'année, en légère baisse par rapport à l'année 2023 (40 %).

L'analyse de la collecte nette, qui représente la différence entre les cotisations et les prestations versées, confirme la solidité du marché.

Sur l'ensemble de l'année 2024, la collecte nette s'élève à 29,4 Md€, une augmentation considérable de +28,2 Md€ par rapport à 2023, grâce à la baisse des prestations de 5 %. Cette performance est principalement due à la forte collecte nette des supports en unités de compte (+34,4 Md€), qui a largement compensé la légère collecte nette négative des supports en € (-5 Md€).

Ainsi, l'encours global de l'assurance vie a continué de progresser, atteignant 1 989 Md€ à fin décembre 2024, soit une hausse de 4,2 % sur un an. Cela constitue un nouveau record.

Le marché des Plans d'Épargne Retraite (PER) a également affiché des performances remarquables en 2024.

Sur l'ensemble de l'année, la croissance des cotisations est de +17 %, portant le montant total des cotisations à 9 892 M€. La collecte nette des PER suit cette tendance positive, avec une hausse de 17 % sur l'année. Le nombre de transferts d'anciens contrats d'épargne retraite vers des PER reste significatif, soulignant l'attractivité croissante de ce produit d'épargne retraite.

Enfin, les supports « eurocroissance » ont également connu une année favorable en 2024, avec une hausse de 24 % de leur encours à 11,1 Md€ à fin décembre.

Ces performances mettent en lumière la robustesse et l'attractivité du marché français de l'assurance vie et des PER en 2024, confirmant leur rôle clé dans l'épargne des Français et le financement de l'économie. Ces résultats positifs témoignent de la confiance des épargnants dans ces produits et de leur capacité à offrir à la fois sécurité et performance. La diversification des supports, avec la croissance notable des supports en unités de compte et des PER, confirme l'adaptation du secteur aux besoins d'un marché en constante évolution.

A.1.5.3 Environnement des marchés de la prévoyance et de la santé

Le marché français de la santé et de la prévoyance représente 71 Md€ avec un taux de croissance moyen de 2,8 % par an en moyenne sur la dernière décennie. Cette croissance est essentiellement tirée par les contrats collectifs (+3,9 % en moyenne) et une croissance de +7 % entre 2022 et 2023. Ces marchés restent donc dynamiques : le marché saturé de la santé évolue principalement du fait des indexations tarifaires liés aux effets des différentes réformes et de l'accroissement des besoins compte tenu de l'augmentation et du vieillissement de la population. Le marché de la prévoyance croît principalement au travers des contrats collectifs mais revêt intrinsèquement des leviers de croissance compte tenu du taux d'équipement encore faible en France sur les Travailleurs Non-Salariés (TNS) (1 TNS sur 2 en 2022) d'une part et sur les entreprises de moins de 5 salariés d'autre part (30 % n'ont pas de contrats prévoyance).

Après un marché marqué par la crise sanitaire en 2020 et en 2021, l'année 2024 conforte les tendances de 2023 avec une nouvelle normalisation au niveau de la sinistralité. En santé, les impacts réglementaires (hausse du ticket modérateur en dentaire, revalorisation des consultations des médecins) expliquent en majeur les dérives 2024 ; en prévoyance, c'est le risque arrêt de travail qui porte l'essentiel de la dérive, même si cette dégradation (de l'ordre de +2 % à +3 %) est beaucoup plus faible. Cette dérive est liée à un allongement de la durée d'indemnisation tandis que le nombre de prestations versées diminuent. Le passage en invalidité semble se réduire, cette tendance devra être confortée ou non dans les années à venir.

Ces éléments techniques se rajoutent à un contexte de marché complexe et mouvant : hausse des défaillances d'entreprises, intensification de la concurrence et pression sur les tarifs (positionnement des « assurtechs », développement du courtage, prise de position des pouvoirs publics...), réduction du nombre de branches professionnelles, exigence accrue des clients sur l'ensemble de l'expérience multicanal, tension sur les frais de gestion. À cela se rajoute une actualité réglementaire soutenue (catégories objectives d'ici fin 2024, règlement global sur la protection des données et sécurité IT renforcée, lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (LCB-FT), recommandation ACPR sur le traitement des réclamations, protection de la clientèle, lisibilité des garanties, transfert de charges du régime obligatoire frais de santé vers les organismes complémentaires, pression des pouvoirs publics sur les chargements et les indexations, etc.).

Plus que jamais, les groupes de protection sociale (GPS) doivent être agiles pour s'adapter à ce contexte et être capables de mettre en œuvre des innovations en termes de services et d'accompagnement des clients. L'amélioration et la personnalisation des services numériques sont une

composante nécessaire mais non suffisante. Plusieurs autres dimensions doivent être embarquées dans une offre expérientielle cohérente et unique (proximité dans la relation humaine depuis la souscription jusqu'au service après-vente, gestion sans couture de l'omnicanalité, services de prévention ciblés notamment).

Ces différentes actions de prévention s'inscrivent dans cette démarche de proximité. Le programme plateformisation, et notamment la partie relative à la santé prévoyance, s'est intensifié depuis 2023 et devrait être un levier pour améliorer l'expérience client au travers d'une expérience sans couture et d'une efficacité opérationnelle renforcée.

En perspectives de marché, le déficit de la Sécurité sociale entraîne mécaniquement des besoins de financements auprès des organismes complémentaires au travers de transferts de charges. La loi de Financement de la Sécurité sociale prévoit ainsi de trouver 1 Md€ de financement au travers d'une probable taxation supplémentaire sur les contrats frais de santé, les hausses de ticket modérateur ayant été abandonnées. En prévoyance, le plafond d'indemnisation des arrêts de travail va être abaissé conduisant les régimes de prévoyance complémentaire à compenser le différentiel pour assurer le même niveau de prestations à l'assuré en arrêt de travail.

Enfin, les nouveaux besoins liés au vieillissement de la population (dépendance, rôle des aidants), restent des sujets d'actualité structurants pour la population française qui viendront sans doute impacter les marchés.

A.1.6 L'activité du Groupe sur la période de référence¹

A.1.6.1 Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires combiné de la Sgam atteint son point haut historique en 2024 à 12,8 Md€. Sa croissance s'établit à +10,3 % sur l'année : elle atteint +19,3 % en épargne et en retraite supplémentaire dans le cadre d'une politique commerciale volontariste, tandis qu'en santé prévoyance, le Groupe a continué à prioriser le rétablissement des équilibres financiers avant de relancer le développement.

| en M€ | 2023 | 2024 | Évolution |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Épargne | 4 381 | 5 648 | 28,9 % |
| Retraite supplémentaire | 2 183 | 2 184 | 0,0 % |
| Santé | 2 390 | 2 361 | -1,2 % |
| Prévoyance | 2 060 | 1 957 | -5,0 % |
| Autres activités | 617 | 682 | 10,5 % |
| Cotisations de la Sgam | 11 631 | 12 832 | 10,3 % |

1 Les indicateurs d'activité de SGAM AG2R LA MONDIALE sont comptabilisés en normes françaises depuis 2022

A.1.6.1.1 Chiffre d'affaires en vie épargne

Les cotisations d'assurance vie à but d'épargne du Groupe ont progressé de +29 % en 2024.

En 2023, la remontée des taux directeurs de la Banque centrale européenne (BCE) avait favorisé les produits bancaires de court terme (livrets A, livrets de développement durable, et surtout comptes à termes car non plafonnés) au détriment des produits d'assurance vie.

En 2024, la BCE a abaissé par 4 fois ses taux, surtout dans la 2^e partie de l'année, réduisant les flux de placements des ménages vers les comptes à terme et augmentant ceux vers l'assurance vie.

AG2R LA MONDIALE a également choisi d'avoir une politique commerciale volontariste avec, en matière de rémunération des contrats en euros, une offre de bonus sur versement en épargne patrimoniale compétitive dès le début d'année. Cette politique commerciale a été immédiatement efficace en épargne avec une forte croissance de la collecte euros.

Le taux d'UC s'établit à 41 %, en retrait par rapport à 2023 en lien avec la décision de favoriser les supports en euros pour bénéficier de taux de réinvestissement obligataires élevés et contribuer ainsi à l'amélioration du rendement de l'actif général.

A.1.6.1.2 Chiffre d'affaires en retraite supplémentaire

Les cotisations en retraite supplémentaire du Groupe sont stables (+0,0 %) après une forte progression en 2023 (+12,6 %).

En retraite individuelle, la croissance atteint 2,2 %, portée par le dynamisme du marché des Peri dans le cadre de la Loi Pacte. Il est en légère baisse pour les contrats collectifs (-1,5 %) après une très forte croissance en 2023 (+19,6 %).

AG2R LA MONDIALE consolide ainsi sa place de numéro 2 de la retraite supplémentaire en France.

Les taux d'unités de compte continuent leur croissance pour atteindre 45 %, en hausse de trois points par rapport à 2023, avec notamment la généralisation de la gestion par horizon et la commercialisation des nouveaux Peri et Pero dont les taux d'UC sont encore supérieurs (le taux d'UC des Peri commercialisés atteint 67 %).

A.1.6.1.3 Chiffre d'affaires en santé et en prévoyance

En santé et en prévoyance, le Groupe a continué de prioriser le rétablissement des équilibres financiers. Les cotisations sont en baisse, respectivement, de 1,2 % et 5,0 %.

Le solde de souscription est ainsi globalement négatif, dans un contexte de développement maîtrisé en cohérence avec le plan de redressement d'AG2R Prévoyance. Il est partiellement compensé par les indexations, les évolutions favorables du PMSS et plus globalement des masses salariales.

A.1.6.1.4 Autres activités

Les autres activités progressent en 2024 de 11 %.

Elles sont marquées par la croissance du chiffre d'affaires d'ÆGIDE-DOMITYS dans le cadre de son plan de développement des résidences service seniors. On note également la progression de l'activité de AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs, ce dernier bénéficiant non seulement de la croissance organique de son activité mais aussi de la revalorisation de ses encours gérés avec la hausse des marchés actions en Europe.

A.1.6.2 Collecte nette

La collecte nette du Groupe, différence entre les cotisations reçues et les prestations versées et uniquement calculée sur les activités assurantielles, atteint +1,4 Md€ en 2024 contre -1,0 Md€ en 2023.

| en Md€ | 2023 | 2024 | Variation annuelle |
|------------------------------------------------|-------------|------------|--------------------|
| Épargne et retraite supplémentaire | -2,1 | 0,5 | +2,6 |
| dont supports euros | -2,8 | -0,4 | +2,5 |
| dont supports UC | 0,7 | 0,8 | +0,1 |
| Santé et prévoyance | 1,1 | 1,0 | -0,1 |
| Autres activités assurantielles | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Collecte nette assurantuelle de la Sgam | -1,0 | 1,4 | +2,5 |

En épargne et retraite supplémentaire, la collecte nette du Groupe redevient positive (+0,5 Md€) après une année 2023 marquée par la concurrence avec les comptes à terme et des rachats importants sur le marché de l'assurance vie dans son ensemble. La collecte nette en € est en forte amélioration sur un an et reste légèrement négative (-0,4 Md€), comme sur le marché France assureurs et elle est largement compensée par la collecte nette en unités de compte (+0,8 Md€), en légère hausse par rapport à son niveau de 2023 et qui demeure positive tant en épargne qu'en retraite supplémentaire.

Dans ce contexte de cash-flows négatifs en assurance vie en euros sur l'ensemble du marché, Standard & Poor's a salué à nouveau l'« exceptionnelle liquidité » du Groupe dans la confirmation de la note « A perspective stable » pour La Mondiale et les principales entités de la Sgam publiée en février 2025.

La collecte nette en santé et prévoyance est en léger retrait (1,0 Md€ en 2024 contre 1,1 Md€ en 2023) mais cet indicateur ne permet pas de façon isolée d'analyser les comptes, celui-ci étant très dépendant des évolutions des cadences de règlement des prestations en gestion et n'est ainsi pas un indicateur des évolutions des équilibres techniques.

Les autres activités assurantielles sont négligeables au niveau de la Sgam.

A.1.6.3 Encours de provisions

En 2024, les encours de provisions de la Sgam sont en hausse de +3,6 % pour atteindre 108,0 Md€.

| en Md€ | 2022 | 2023 | 2024 | Évolution |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Épargne | 56,0 | 56,6 | 59,1 | +4,4 % |
| Retraite supplémentaire | 37,6 | 38,6 | 39,9 | +3,3 % |
| Santé et prévoyance | 8,5 | 9,0 | 9,0 | +0,2 % |
| Autres activités | 0,0 | 0,0 | 0,0 | n.s. |
| Provisions de la Sgam | 102,0 | 104,2 | 108,0 | +3,6 % |

En assurance vie, la hausse est de +4,0 % (+4,4 % en épargne et +3,3 % en retraite supplémentaire). Cette croissance est impactée favorablement par la collecte nette redevenue positive (0,5 point de croissance) amoindrie par la reprise raisonnée de PPE. La progression des encours vient principalement de la rémunération des encours euros avec un rendement moyen proche à 2,44 % et, surtout, par la hausse des valeurs des supports UC de 5,5 % environ à la suite de la hausse des valorisations des actions européennes et des obligations d'entreprises avec la baisse des spreads.

Le poids des supports UC dans les provisions mathématiques d'assurance vie épargne et retraite supplémentaire est en hausse et s'établit pour le Groupe à 41,6 %, constituant un nouveau record, et au-dessus de plus de 11 points du marché France assureurs (30,3 %).

A.2 Résultats de souscription

Le résultat de souscription combiné d'AG2R LA MONDIALE résulte principalement :

- de la différence entre les chargements et les frais généraux que ce soit en assurance en cas de vie ou en santé et prévoyance ;
- du résultat de la sinistralité tant en santé qu'en prévoyance et de la longévité des assurés en assurance en cas de vie ;
- du résultat de souscription des autres activités (ÆGIDE-DOMITYS principalement) qui s'apprécie avec le total des autres produits et charges du compte de résultat (Cf. parties suivantes).

En 2024, le résultat de souscription des activités assurantielles uniquement atteint -45 M€ et se dégrade de -38 M€ par rapport à 2023.

Sur l'ensemble des périmètres liés aux assurances de personnes (assurance vie € et UC, santé et prévoyance), les frais généraux, marqués par la forte croissance des investissements, ont été maîtrisés et ont respecté les budgets.

En prévoyance et santé, l'année 2024 est marquée :

- par la poursuite des effets liés au plan de redressement d'AG2R Prévoyance, voté à l'unanimité par le Conseil d'administration du 9 juin 2022. Dans la continuité de 2023, le résultat, à la fois net et courant, est en amélioration en 2024 et toujours en avance sur le Plan de redressement par l'amélioration de la marge technique

aussi bien en santé et en prévoyance et l'appréciation du résultat financier récurrent ;

- en prévoyance, par la normalisation des fréquences des arrêts de travail par rapport à la période Covid et un recul du passage en invalidité qui contribuent, en plus des effets du plan, à cette évolution favorable ;
- en santé, par la politique de surveillance mise en place qui compense les effets d'une hausse structurelle des dépenses de santé toujours élevée et d'une charge supplémentaire liée aux désengagements de la sécurité sociale.

Sur le périmètre assurance vie, le produit net assurance (PNA) de gestion – principalement composé des chargements nets de gestion – est orienté à la hausse avec la croissance des encours, eux-mêmes résultante d'une collecte nette positive en 2024 et d'un ajustement Acav favorable.

A.3 Résultats des investissements

Le résultat des investissements résulte principalement de la différence entre les produits de placements, nets des charges de placements, et la participation aux résultats (uniquement en assurance vie) comprenant également la participation aux bénéfices différée.

Le résultat des investissements atteint 283 M€ en 2024, en baisse de -256 M€ par rapport à 2023.

Cette évolution provient principalement :

- de la réalisation d'un montant de plus-values actions plus faible qu'en 2023, dans un contexte boursier qui est resté favorable au niveau européen, compensant ainsi les impacts du retournement du marché immobilier ;
- d'une hausse de 0,17 % du taux moyen de participation aux bénéfices distribuée (pour atteindre 2,44 %), financée par une augmentation de 0,28 % du taux de rendement de l'actif obligataire et par une utilisation raisonnée de la PPE : fin 2024, le stock de PPE s'établit à 3,4 % des encours des supports euros, permettant au Groupe de conserver des marges de manœuvre appréciables pour les années à venir.

A.4 Résultats des autres activités

Le résultat des autres activités résulte principalement des activités non assurantielles, des produits et charges non techniques et de l'impôt sur les sociétés. Pour une meilleure compréhension économique, celui-ci s'apprécie en ajoutant au résultat des « autres produits et charges » le résultat de souscription des « autres activités » (non assurantielles).

La somme du résultat des « autres produits et charges » et du résultat de souscription des « autres activités » atteint -55 M€ en 2024 et est en amélioration de 247 M€ par rapport à 2023.

Cette évolution provient principalement de l'activité d'ÆGIDE-DOMITYS :

- elle intègre la dépréciation du goodwill sur ÆGIDE-DOMITYS (impact de -75 M€ vs -157 M€), dans le contexte d'un marché immobilier déprimé et de difficultés propres au secteur des résidences services seniors ;
- la contribution d'ÆGIDE-DOMITYS au résultat combiné est de -94 M€ (vs -161 M€ en 2023), la réduction du déficit traduisant les premiers effets du plan de redressement voté en novembre 2023.

L'évolution de cette partie prend aussi en compte l'impôt qui s'améliore de 95 M€ pour atteindre -78 M€.

Finalement, le résultat net de SGAM AG2R LA MONDIALE s'établit à 183 M€ en 2024 (dont 183 M€ de résultat net part du Groupe). Sans la dépréciation du goodwill de ÆGIDE-DOMITYS, le résultat net aurait été de 258 M€, supérieur à l'objectif annuel moyen du plan Nouvelle Donne (220 M€).

A.5 Autres informations

Aucun événement significatif n'est intervenu entre le 31 décembre 2024 et la date d'arrêté des comptes par le Conseil d'administration.

Le détail par entité est présenté dans la section suivante.

Focus : Résultats par entité

SGAM AG2R LA MONDIALE

SGAM AG2R LA MONDIALE est une société de groupe d'assurance mutuelle. En 2024, le chiffre d'affaires s'élève à 12,8 Md€ et le résultat atteint 183 M€ (dont 183 M€ part du Groupe). Le résultat se décompose en -159 M€ de résultat de souscription (dont -45 M€ sur les activités assurantielles), 283 M€ de résultat des investissements et 59 M€ d'autres produits et charges. Les commentaires relatifs à ces indicateurs sont inscrits dans les pages précédentes.

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Santé | -84 385 | -7 349 |
| Cotisations brutes | 2 390 126 | 2 360 798 |
| Charges prestations et provisions brutes | -2 046 520 | -1 920 387 |
| Résultat de réassurance | 6 649 | -1 468 |
| Frais généraux | -434 640 | -446 291 |
| Mensualisation | 31 823 | 27 227 |
| Cotisations brutes | 182 127 | 181 075 |
| Charges prestations et provisions brutes | -130 884 | -126 995 |
| Résultat de réassurance | -1 606 | -4 923 |
| Frais généraux | -17 814 | -21 930 |
| Incapacité / Invalidité | -105 827 | -73 108 |
| Cotisations brutes | 1 103 606 | 1 028 250 |
| Charges prestations et provisions brutes | -1 122 197 | -914 315 |
| Résultat de réassurance | 71 800 | -30 958 |
| Frais généraux | -159 036 | -156 084 |
| Décès Non-Vie | 27 110 | 69 679 |
| Cotisations brutes | 44 895 | 70 850 |
| Charges prestations et provisions brutes | -4 597 | 36 362 |
| Résultat de réassurance | -8 118 | -34 256 |
| Frais généraux | -5 070 | -3 277 |
| Dépendance | 22 350 | 14 406 |
| Cotisations brutes | 31 435 | 28 841 |
| Charges prestations et provisions brutes | 17 912 | 7 005 |
| Résultat de réassurance | -15 451 | -8 066 |
| Frais généraux | -11 545 | -13 374 |
| Autres Non-Vie | -243 | -30 |
| Cotisations brutes | 0 | 0 |
| Charges prestations et provisions brutes | -235 | -24 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -8 | -6 |
| Décès Vie | 95 851 | 80 844 |
| Cotisations brutes | 591 040 | 537 988 |
| Charges prestations et provisions brutes | -376 111 | -387 887 |
| Résultat de réassurance | -44 190 | 3 155 |
| Frais généraux | -74 887 | -72 412 |
| Autres Vie | 30 665 | -7 704 |
| Cotisations brutes | 143 156 | 151 236 |
| Charges prestations et provisions brutes | -94 483 | -112 264 |
| Résultat de réassurance | -26 | -3 466 |
| Frais généraux | -17 982 | -43 211 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Assurance vie (en €) | | |
| Cotisations brutes | 132 725 | -95 446 |
| Charges prestations et provisions brutes | 3 058 476 | 4 461 645 |
| Résultat de réassurance | -1 927 292 | -3 826 021 |
| Frais généraux | -619 497 | -298 992 |
| | -378 963 | -432 077 |
| Assurance vie (en UC) | -155 443 | -50 439 |
| Cotisations brutes | 3 417 639 | 3 269 569 |
| Charges prestations et provisions brutes | -3 898 039 | -3 326 543 |
| Résultat de réassurance | 585 262 | 287 904 |
| Frais généraux | -260 304 | -281 369 |
| Acceptations en réassurance | -1 009 | -2 815 |
| Cotisations brutes | 51 749 | 59 617 |
| Charges prestations et provisions brutes | -42 865 | -52 390 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -9 893 | -10 042 |
| Autres activités | -127 751 | -114 403 |
| Cotisations brutes | 616 675 | 681 710 |
| Charges prestations et provisions brutes | 0 | 0 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -744 426 | -796 113 |
| Total résultat de souscription net de réassurance | -134 135 | -159 138 |
| Cotisations brutes | 11 630 924 | 12 831 579 |
| Charges prestations et provisions brutes | -9 625 312 | -10 623 460 |
| Résultat de réassurance | -25 177 | -91 071 |
| Frais généraux | -2 114 569 | -2 276 185 |
| Total résultat des investissements | 538 954 | 283 118 |
| Revenus financiers | 2 689 855 | 2 482 274 |
| Charges financières | -818 351 | -894 721 |
| Revenus affectés aux assurés | -1 332 550 | -1 304 435 |
| Total autres produits et charges | -174 359 | 59 200 |
| Autres produits d'exploitation net de charge | 103 564 | 120 574 |
| Autres produits nets non techniques | 58 994 | 93 349 |
| Dotation et dépréciation des écarts d'acquisition | -161 653 | -74 730 |
| Autres produits et charges exceptionnels | -2 615 | -37 |
| Impôts sur les résultats | -172 604 | -77 962 |
| Quote part de résultat des sociétés MEE | -45 | -1 994 |
| Résultat net | 230 461 | 183 180 |

AG2R Prévoyance

L'activité principale d'AG2R Prévoyance consiste en la souscription, pour le compte de ses entreprises adhérentes, de risques non-vie (remboursement de frais de santé, couverture de l'arrêt de travail et décès accidentel) et de risques vie (décès, indemnités de fin de carrière).

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Assurance de frais médicaux | -73 286 | -56 935 |
| Dont cotisations brutes | 1 365 509 | 1 288 053 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -1 231 884 | -1 112 662 |
| Résultat de réassurance | 11 291 | -5 641 |
| Frais généraux | -218 202 | -226 685 |
| Réassurance proportionnelle frais médicaux | 10 114 | 18 615 |
| Dont cotisations brutes | 526 030 | 571 848 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -414 636 | -438 404 |
| Résultat de réassurance | -7 912 | -14 018 |
| Frais généraux | -93 367 | -100 810 |
| Réassurance proportionnelle protection du revenu | 52 934 | 11 609 |
| Dont cotisations brutes | 150 071 | 108 742 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -140 826 | -15 071 |
| Résultat de réassurance | 53 490 | -71 026 |
| Frais généraux | -9 802 | -11 036 |
| Assurance santé | 9 | -1 896 |
| Dont cotisations brutes | 17 | 41 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 0 | -4 478 |
| Résultat de réassurance | -8 | 2 543 |
| Frais généraux | -1 | -1 |
| Assurance Vie avec PB | 79 514 | 74 782 |
| Dont cotisations brutes | 516 668 | 504 446 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -293 673 | -295 790 |
| Résultat de réassurance | -84 671 | -70 487 |
| Frais généraux | -58 811 | -63 388 |
| Rentes découlant des contrats non-vie et santé non-vie | 77 784 | -111 223 |
| Dont cotisations brutes | 426 980 | 413 679 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -292 570 | -463 089 |
| Résultat de réassurance | -3 194 | -6 675 |
| Frais généraux | -53 432 | -55 137 |
| Réassurance santé | -22 347 | -19 015 |
| Dont cotisations brutes | -6 907 | 15 974 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 41 853 | -102 831 |
| Résultat de réassurance | -57 005 | 69 973 |
| Frais généraux | -288 | -2 132 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Réassurance vie | -10 336 | 22 706 |
| Dont cotisations brutes | 98 430 | 90 585 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -112 734 | -67 325 |
| Résultat de réassurance | 10 085 | 6 573 |
| Frais généraux | -6 118 | -7 127 |
| Total résultat de souscription* | -40 908 | 6 135 |
| Dont cotisations brutes | 3 700 317 | 3 586 491 |
| Charges prestations et provisions brutes | -3 240 639 | -2 893 004 |
| Résultat de réassurance | 16 122 | -141 968 |
| Frais généraux | -516 707 | -545 384 |
| Résultat des investissements | 123 484 | 136 381 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 0 | 0 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 123 484 | 136 381 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges | -29 370 | -77 237 |
| Dont Produits et charges non techniques | -6 612 | -3 489 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -22 758 | -73 749 |
| Total résultat net | 53 207 | 65 279 |

*nets de réassurance

Les adhésions à AG2R Prévoyance s'inscrivent dans le cadre :

- d'accords de branche professionnelle ;
- d'accords directs avec les entreprises, par l'adhésion à des conditions générales : les entreprises adhérentes peuvent souscrire des contrats standards ou sur mesure selon leur taille et les caractéristiques de leurs risques. Dans ce dernier cas, les garanties et leur tarification sont plus complexes et nécessitent par conséquent une rédaction des garanties et des conditions de gestion particulières, ainsi qu'un suivi adapté des risques.

Par ailleurs, AG2R Prévoyance accepte en prévoyance et en santé des risques assurés par d'autres opérateurs d'assurance :

- extérieurs au Groupe, dans le cadre de partenariats ou de risques de taille importante ;
- internes au Groupe par l'acceptation de certains portefeuilles de sociétés du Groupe.

Dans une période toujours marquée par une tension sur les taux et par une inflation persistante, AG2R Prévoyance enregistre un résultat excédentaire net en hausse à 65,3 M€ en 2024, contre un bénéfice de 53,2 M€ pour l'exercice 2023. Les principales évolutions sont les suivantes :

Le chiffre d'affaires s'établit à 3,6 Md€, en baisse de 3,1 % par rapport à 2023 et de 2,2 % hors entrées de portefeuilles, et est caractérisé par :

- un solde de souscription net négatif, en lien avec la politique de résiliation ciblée et de développement maîtrisé menée par l'institution ;
- partiellement compensé par la politique tarifaire appliquée en particulier sur les contrats déficitaires, ainsi que par l'évolution du PMSS et de la masse salariale.

La **marge technique globale** progresse : les mesures prises dans le cadre du plan de redressement de l'institution de prévoyance continuent à porter leurs fruits en 2024, avec une marge technique nette de réassurance qui s'améliore à 551,5 M€ contre 475,8 M€ en 2023, soit une progression de 15,9 %. Elle reflète une amélioration de la sinistralité tant en Santé qu'en Prévoyance.

Les **frais** d'AG2R Prévoyance s'élèvent à 545,4 M€ contre 516,7 M€ soit une augmentation de 5,6 %. Cette évolution s'explique principalement par :

- l'intégration des dépenses liées à la mise en place de nouveaux outils dans le cadre du programme de Plateformisation ;
- l'augmentation des commissions sur acceptations essentiellement due à un effet volume du chiffre d'affaires santé réalisé en acceptation.

Un **résultat financier** en progression : il s'élève pour l'exercice 2024 à 136,4 M€ contre 123,5 M€ pour l'exercice 2023, soit une hausse de 10,4 %. Cette évolution s'explique principalement par la progression des revenus de la poche obligataire de 21,5 M€, sous l'effet notamment d'une opération de relution du portefeuille réalisée durant la période.

Un **résultat non technique** (hors produits des placements alloués au résultat non technique) en diminution à -77,2 M€ en 2024 contre -29,4 M€ en 2023, essentiellement liée à la constatation d'une charge d'impôt sur les sociétés de 73,7 M€ en 2024 consécutive à l'amélioration du résultat, contre une charge de 22,8 M€ en 2023.

Arpege Prévoyance

L'activité d'Arpege Prévoyance consiste à assurer au profit des salariés de ses entreprises adhérentes, des anciens salariés de celles-ci et de leurs ayant droit, la couverture du risque décès, des risques d'incapacité de travail ou d'invalidité, des risques d'inaptitude et du risque de maladie (remboursement de frais de santé).

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 Proforma | 2024 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Assurance de frais médicaux | -9 273 | -6 995 |
| Dont cotisations brutes | 58 392 | 61 779 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -52 859 | -53 976 |
| Résultat de réassurance | 1 404 | 2 817 |
| Frais généraux | -16 210 | -17 614 |
| Assurance de protection du revenu | -17 593 | 7 586 |
| Dont cotisations brutes | 13 937 | 14 176 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -7 416 | -2 009 |
| Résultat de réassurance | -21 156 | -1 826 |
| Frais généraux | -2 958 | -2 755 |
| Réassurance proportionnelle Frais médicaux | -5 887 | 3 000 |
| Dont cotisations brutes | 5 359 | 5 132 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -10 928 | -1 975 |
| Résultat de réassurance | 98 | 262 |
| Frais généraux | -416 | -418 |
| Réassurance proportionnelle de protection du revenu | 1 977 | 1 946 |
| Dont cotisations brutes | 10 253 | 8 176 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -6 900 | -5 425 |
| Résultat de réassurance | -531 | -7 |
| Frais généraux | -845 | -799 |
| Assurance Vie avec PB | 1 264 | 1 717 |
| Dont cotisations brutes | 21 936 | 23 282 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -13 212 | -19 664 |
| Résultat de réassurance | -3 728 | 1 331 |
| Frais généraux | -3 731 | -3 232 |
| Rentes découlant des contrats non-vie et santé non-vie | 5 653 | -12 271 |
| Dont cotisations brutes | 9 195 | 9 176 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -21 551 | -15 874 |
| Résultat de réassurance | 25 941 | -1 761 |
| Frais généraux | -7 932 | -3 813 |
| Réassurance santé | 6 053 | -795 |
| Dont cotisations brutes | 10 212 | 11 144 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -3 508 | -10 665 |
| Résultat de réassurance | 604 | 55 |
| Frais généraux | -1 256 | -1 329 |
| Réassurance vie | 11 721 | -2 805 |
| Dont cotisations brutes | 8 370 | 9 421 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 3 742 | -10 638 |
| Résultat de réassurance | 262 | -875 |
| Frais généraux | -653 | -714 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 Proforma | 2024 |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Total résultat de souscription* | -6 087 | -8 619 |
| Dont cotisations brutes | 128 458 | 142 286 |
| Charges prestations et provisions brutes | -91 082 | -120 226 |
| Résultat de réassurance | -23 047 | -5 |
| Frais généraux | -26 069 | -30 675 |
| Résultat des investissements | 14 042 | 13 427 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 245 | -881 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 13 797 | 14 308 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges importants | -4 609 | -1 235 |
| Dont Produits et charges non techniques | -300 | -1 781 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -4 310 | 546 |
| Total résultat net | 3 346 | 3 573 |

*nets de réassurance

Arpege Prévoyance réalise un **chiffre d'affaires de 142 M€** en 2024, en hausse par rapport à l'exercice précédent de 4,6 M€ (+3,4 %), et se compose des opérations de Prévoyance pour **75 M€**, et de l'activité Santé pour **67 M€**. Cette évolution est principalement portée par les affaires directes qui augmentent de 5 M€ (+4,8 %), sous l'effet des indexations réalisées ainsi que de l'évolution du PMSS, et ce malgré un solde de souscription négatif. Le chiffre d'affaires en acceptation est quant à lui stable par rapport à 2023 passant de 34,1 M€ à 33,9 M€ en 2024.

La **marge technique** globale nette de réassurance s'élève en 2024 à 22,1 M€ contre 27,9 M€ en 2023, du fait d'une part d'une dégradation du résultat technique du risque décès et d'autre part d'un résultat non récurrent 2023 en acceptation non reconduit en 2024.

Les **frais généraux** sont en diminution de 7,0 % pour s'établir à 26,5 M€ sur l'exercice 2024 contre 28,5 M€ en 2023. Cette baisse intègre l'évolution du portefeuille géré ainsi que la gestion rigoureuse des dépenses malgré une inflation persistante. Les commissions d'intermédiation et sur acceptations restent stables par rapport à 2023.

Le **résultat financier** s'élève sur l'exercice 2024 à 13,4 M€ contre 14,0 M€ en 2023, soit en légère baisse de 0,6 M€. Les revenus en progression de 0,8 M€ sont compensés par une diminution des plus et moins-values nettes de provisions pour dépréciation de 1,4 M€. Les revenus récurrents du portefeuille obligataire sont en constante évolution depuis plusieurs années, liée d'une part à la hausse de cette poche dans le portefeuille titres, et par l'opération de rotation des titres en portefeuille réalisée en 2024 afin d'améliorer son rendement.

L'exercice 2024 se solde pour l'Institution par un résultat bénéficiaire net de **3,6 M€**, en légère augmentation par rapport à 2023.

Prima

L'activité de Prima est essentiellement consacrée à la commercialisation de contrats d'assurance dépendance, de frais de santé et de produits de prévoyance (incapacité, invalidité). Les activités non-vie résiduelles proviennent du portefeuille repris de La Mondiale Accidents (LMA) lors de sa fusion avec Prima en 2011.

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Assurance de frais médicaux | 852 | 1 446 |
| Dont cotisations brutes | 3 202 | 2 902 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -2 338 | -2 113 |
| Résultat de réassurance | 329 | 969 |
| Frais généraux | -342 | -312 |
| Assurance de protection du revenu | -360 | -6 616 |
| Dont cotisations brutes | 40 263 | 42 947 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -5 793 | -31 281 |
| Résultat de réassurance | -19 763 | -1 579 |
| Frais généraux | -15 066 | -16 703 |
| Assurance de responsabilité civile automobile | -2 | -2 |
| Dont cotisations brutes | 0 | 0 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 0 | 0 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -2 | -2 |
| Autre assurance des véhicules à moteur | -23 | 4 |
| Dont cotisations brutes | 0 | 0 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -23 | 4 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | 0 | 0 |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens | -236 | -32 |
| Dont cotisations brutes | 0 | 0 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -231 | -28 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -5 | -4 |
| Assurance de pertes pécuniaires diverses | 78 | 30 |
| Dont cotisations brutes | 53 | 0 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 32 | 32 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -7 | -2 |
| Assurance santé | 17 634 | 13 970 |
| Dont cotisations brutes | 29 733 | 27 082 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 17 962 | 11 577 |
| Résultat de réassurance | -19 178 | -11 964 |
| Frais généraux | -10 883 | -12 725 |
| Total résultat de souscription* | 17 942 | 8 798 |
| Dont cotisations brutes | 73 251 | 72 930 |
| Charges prestations et provisions brutes | 9 609 | -21 810 |
| Résultat de réassurance | -38 612 | -12 574 |
| Frais généraux | -26 305 | -29 747 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Résultat des investissements | 8 409 | 7 010 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 0 | 0 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 8 409 | 7 010 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges importants | -10 484 | -5 748 |
| Dont Produits et charges non techniques | 0 | 0 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 14 |
| Impôt sur les sociétés | -10 484 | -5 762 |
| Total résultat net | 15 867 | 10 060 |

*nets de réassurance

Le **chiffre d'affaires** de Prima s'élève à 72,9 M€ en 2024, en diminution de 0,4 % par rapport à 2023. L'évolution du chiffre d'affaires 2024 découle d'un effet combiné du développement du portefeuille prévoyance qui se poursuit avec un solde de souscription positif et de l'attrition du portefeuille dépendance.

La **marge technique** nette de réassurance est en baisse, elle passe à 38,5 M€ en 2024 contre 44,2 M€ en 2023. Elle est marquée par une hausse de la sinistralité constatée essentiellement en prévoyance.

Les **frais généraux** et autres charges techniques de Prima s'élèvent à 29,7 M€, en hausse par rapport à 2023, en lien avec la mise en œuvre du programme de plateformisation et la poursuite de la feuille de route SI & Digital.

Le **résultat financier** s'établit à 7,0 M€ en 2024, en baisse de 1,4 M€, principalement due à la baisse des plus et moins-values nettes de la poche actions.

Le **résultat net** de Prima ressort, après impôt, en bénéfice de 10,1 M€ en 2024, contre un bénéfice de 15,9 M€ en 2023.

AG.Mut

AG.Mut est une union de mutuelles qui ne pratique aucune activité d'assurance en direct. Elle est agréée pour pratiquer des opérations de réassurance à titre exclusif, principalement sur des risques santé et prévoyance.

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Réassurance proportionnelle Frais médicaux | 377 | 484 |
| Dont cotisations brutes | 63 842 | 67 887 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -53 613 | -52 509 |
| Résultat de réassurance | 7 250 | 3 447 |
| Frais généraux | -17 102 | -18 340 |
| Réassurance vie | 1 | 3 |
| Dont cotisations brutes | 46 | 47 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -49 | -31 |
| Résultat de réassurance | 15 | -3 |
| Frais généraux | -11 | -11 |
| Total résultat de souscription* | 378 | 487 |
| Dont cotisations brutes | 63 889 | 67 935 |
| Charges prestations et provisions brutes | -53 662 | -52 540 |
| Résultat de réassurance | 7 265 | 3 444 |
| Frais généraux | -17 113 | -18 351 |
| Résultat des investissements | 750 | 942 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 0 | 0 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 750 | 942 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges importants | -242 | -300 |
| Dont Produits et charges non techniques | 2 | 2 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -243 | -302 |
| Total résultat net | 887 | 1 129 |

*nets de réassurance

Les mutuelles membres de l'union cédant leurs risques à AG.Mut en 2024 sont les suivantes : VIASANTÉ Mutuelle, la mutuelle Interprofessionnelle Antilles Guyane (Miag), l'Union Mutualiste Solidarité (UMS), Mutame & Plus et la Mip l'Entreprise Santé.

Le **chiffre d'affaires** de l'union de mutuelles, constitué uniquement d'opérations prises en acceptation, s'élève à 67,9 M€ en 2024, contre 63,9 M€ en 2023, en hausse de 6,3 %. Cette augmentation résulte essentiellement de la hausse des acceptations en provenance de VIASANTÉ Mutuelle (+3 M€) et de la MIAG (+0,8 M€).

La **marge technique** des opérations prises en acceptation est en hausse en 2024. Cette augmentation est essentiellement liée à l'amélioration de la sinistralité des opérations acceptées en santé. À noter l'application du plan de réassurance de l'union sur ces opérations, qui prévoit une rétrocession à AG2R Prévoyance de 95 % du portefeuille.

Les **frais généraux** s'établissent à 18,3 M€ en 2024 contre 17,1 M€ pour l'exercice précédent. Ils comportent essentiellement les commissions de réassurance versées aux mutuelles cédantes. La hausse de ces commissions est en corrélation avec l'évolution du chiffre d'affaires accepté.

Le **résultat financier** s'établit à 0,9 M€, en hausse de 0,2 M€ du fait de la hausse des revenus de placements et des plus-values nettes réalisées en 2024.

Le **résultat net** de l'union de mutuelles ressort en 2024 à 1,1 M€ après impôt, contre 0,9 M€ en 2023.

Miag

La Mutuelle Interprofessionnelle Antilles Guyane (Miag) est une mutuelle interprofessionnelle qui propose des produits frais de santé en complément du régime de la Sécurité Sociale aux particuliers et aux entreprises. La Miag exerce son activité principalement sur la Guadeloupe, la Martinique, la Guyane, Saint-Martin et Saint-Barthélemy.

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Assurance de frais médicaux | 903 | 1 511 |
| Cotisations brutes | 16 106 | 17 188 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -11 461 | -11 313 |
| Résultat de réassurance | -609 | -727 |
| Frais généraux | -3 133 | -3 637 |
| Assurance Vie avec PB | 0 | 0 |
| Dont cotisations brutes | 34 | 44 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -30 | -30 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -1 | -1 |
| Total résultat de souscription* | 905 | 1 523 |
| Cotisations brutes | 16 140 | 17 232 |
| Charges prestations et provisions brutes | -11 491 | -11 343 |
| Résultat de réassurance | -609 | -727 |
| Frais généraux | -3 134 | -3 638 |
| Résultat des investissements | 223 | 196 |
| Produits et charges des placements immobiliers | -25 | -25 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 248 | 221 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges importants | -336 | -437 |
| Produits et charges non techniques | -67 | -4 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -269 | -433 |
| Total résultat net | 793 | 1 282 |

*nets de réassurance

Le **chiffre d'affaires** de la Miag s'élève à 17,2 M€ en 2024, en hausse de 6,8 % par rapport à l'exercice précédent, essentiellement sous l'effet des indexations réalisées.

Le **résultat de souscription** ressort à 1,5 M€ en 2024 contre 0,9 M€ en 2023, soit une augmentation de 0,6 M€, portée par la progression de la marge technique.

Le **résultat financier** s'établit à 0,2 M€. Le portefeuille obligataire a bénéficié d'un programme d'arbitrage consistant à céder des obligations à faible rendement, pour les réinvestir à des taux plus élevés, afin d'améliorer le rendement futur de ce portefeuille.

Les **autres produits et charges** s'élèvent à -0,4 M€, et sont principalement constitués par la charge d'impôt.

Le **résultat net** de la Miag ressort en 2024 à 1,3 M€ après impôt, contre 0,8 M€ en 2023.

VIASANTÉ Mutuelle

VIASANTÉ Mutuelle est un des acteurs mutualistes français majeur, spécialisé dans la protection de la santé. La mutuelle opère principalement en assurance de frais médicaux (en 2024 pour 88,5 %) et en individuel (en 2024 pour 70,9 % des cotisations). Depuis sa fusion avec Mutuelle Bleue en 2023, elle couvre également des garanties de prévoyance (décès, incapacité et invalidité).

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit pour 2023 et 2024 :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 Proforma | 2024 |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Assurance de frais médicaux | -2 854 | 15 124 |
| Dont cotisations brutes | 722 521 | 736 530 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -537 568 | -519 205 |
| Résultat de réassurance | -15 194 | -27 614 |
| Frais généraux | -172 613 | -174 586 |
| Assurance de protection du revenu | -507 | -11 372 |
| Dont cotisations brutes | 39 763 | 27 510 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -24 508 | -29 229 |
| Résultat de réassurance | -131 | 2 813 |
| Frais généraux | -15 631 | -12 466 |
| Réassurance proportionnelle Frais médicaux | -1 586 | -1 905 |
| Dont cotisations brutes | 13 286 | 12 301 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -10 197 | -9 667 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -4 676 | -4 539 |
| Assurance santé | 969 | 958 |
| Dont cotisations brutes | 1 685 | 1 718 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -30 | -94 |
| Résultat de réassurance | -24 | -14 |
| Frais généraux | -662 | -653 |
| Assurance Vie avec PB | 2 994 | -1 679 |
| Dont cotisations brutes | 44 344 | 43 728 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -23 006 | -28 217 |
| Résultat de réassurance | -3 609 | -1 060 |
| Frais généraux | -14 735 | -16 130 |
| Rentes découlant des contrats non-vie et santé non-vie | 1 886 | -2 089 |
| Dont cotisations brutes | 12 302 | 10 046 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -5 238 | -10 334 |
| Résultat de réassurance | -2 050 | 1 217 |
| Frais généraux | -3 127 | -3 017 |
| Total résultat de souscription* | 1 197 | -1 566 |
| Dont cotisations brutes | 834 147 | 831 817 |
| Charges prestations et provisions brutes | -600 467 | -597 334 |
| Résultat de réassurance | -21 008 | -24 660 |
| Frais généraux | -211 476 | -211 389 |
| Résultat des investissements | 17 182 | 20 922 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 3 180 | 4 218 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 14 002 | 16 704 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 Proforma | 2024 |
|----------------------------------------------|----------------|---------------|
| Autres produits et charges importants | -10 279 | -8 579 |
| Dont Produits et charges non techniques | -2 109 | -1 833 |
| Produits et charges exceptionnels | 57 | -336 |
| Impôt sur les sociétés | -8 228 | -6 409 |
| Total résultat net | 8 100 | 10 778 |

*nets de réassurance

Le chiffre d'affaires de l'exercice 2024 de VIASANTÉ Mutuelle s'élève à 831,8 M€, en baisse de 0,3 % par rapport à l'exercice 2023, et son **résultat de souscription** ressort à -1,6 M€ en 2024 contre 1,2 M€ en 2023, soit une baisse de 2,8 M€.

Cette évolution à la baisse est essentiellement liée à :

- la diminution des cotisations de 28,6 M€ sur le périmètre portefeuille ex-Mutuelle Bleue avec un effritement essentiellement localisé sur le chiffre d'affaires en gestion déléguée (-26,6 M€) ;
- compensée par la hausse des cotisations de 25,4 M€ sur le périmètre historique Viasanté bénéficiant du développement commercial ;
- et la hausse sur le périmètre historique ex-Primamut (+0,9 M€) avec l'effet des indexations.

La charge de sinistres diminue de 3,1 M€, passant de 600,4 M€ en 2023 à 597,3 M€ en 2024.

Les **frais généraux** s'élèvent à 211,4 M€ et sont globalement stables par rapport à 2023 (211,5 M€).

Le **résultat financier** est en hausse de 3,7 M€.

Le **ratio Sinistres / Primes brut** reste stable à 72 % sur l'exercice.

En 2024, VIASANTÉ Mutuelle cède 41,3 % de ses cotisations, essentiellement en réassurance interne (94,6 % du total des cotisations cédées) à AG2R Prévoyance et AG.Mut. Le taux de commission de réassurance interne a été maintenu en 2024 à 23,2 % pour AG2R Prévoyance et AG.Mut.

Les **charges non techniques** comportent les aides sociales accordées au cours de l'exercice, ainsi que les frais relatifs aux actions de prévention menées par la mutuelle.

Après prise en compte de son impôt sur les sociétés, le **résultat net** de VIASANTÉ Mutuelle s'établit à +10,8 M€, contre +8,1 M€ en 2023.

La Mondiale

La Mondiale est une société d'assurance mutuelle.

Le périmètre épargne et retraite de La Mondiale est constitué d'une part des affaires directes apportées par ses propres réseaux de distribution, et d'autre part des acceptations en réassurance.

Les affaires directes de La Mondiale sont constituées des contrats de retraite individuelle, de retraite pour les petits collectifs, d'épargne et de prévoyance. Les acceptations en épargne et retraite correspondent essentiellement à la réassurance des supports en euros des entités du groupe :

- La Mondiale Partenaire (LMP) qui commercialise des contrats d'épargne patrimoniale ;
- La Mondiale Europartner (LMEP) qui est basée au Luxembourg. Cette entité commercialise principalement des contrats d'épargne ;
- AG2R Prévoyance qui concerne des contrats d'indemnités de fin de carrière.

Cette réassurance a pour but :

- de mutualiser le rendement des portefeuilles réassurés au sein du fonds général ;
- de centraliser la demande de financement sur La Mondiale, seule émettrice de dettes sur les marchés financiers.

Par ailleurs, depuis 2020 La Mondiale accepte en réassurance en quote-part 25 % de l'ensemble des contrats assurés ou acceptés par AG2R Prévoyance.

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Assurance vie avec participation aux bénéfices | -1 979 | -157 874 |
| Dont cotisations brutes | 363 199 | 344 311 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -248 606 | -257 506 |
| Résultat de réassurance | -4 297 | -6 189 |
| Frais généraux | -112 275 | -238 489 |
| Assurance indexée et en unités de compte | -18 363 | -44 472 |
| Dont cotisations brutes | 135 412 | 139 400 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -119 097 | -122 076 |
| Résultat de réassurance | -2 292 | -362 |
| Frais généraux | -32 386 | -61 434 |
| Réassurance vie | -17 951 | -5 429 |
| Dont cotisations brutes | 3 113 898 | 3 175 194 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -3 073 297 | -3 123 409 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -58 552 | -57 214 |
| Réassurance prévoyance santé | -98 331 | 105 806 |
| Dont cotisations brutes | 547 561 | 507 135 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -569 988 | -330 329 |
| Résultat de réassurance | 0 | 0 |
| Frais généraux | -75 903 | -70 999 |
| Autres lignes d'activité | 127 811 | -62 767 |
| Dont cotisations brutes | 178 376 | 181 917 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -18 079 | -194 342 |
| Résultat de réassurance | 180 | -3 021 |
| Frais généraux | -32 666 | -47 321 |
| Total résultat de souscription* | -8 813 | -164 736 |
| Dont cotisations brutes | 4 338 446 | 4 347 957 |
| Charges prestations et provisions brutes | -4 029 067 | -4 027 663 |
| Résultat de réassurance | -6 410 | -9 573 |
| Frais généraux | -311 782 | -475 457 |

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Résultat des investissements | 134 454 | 427 924 |
| Dont produits et charges des placements immobiliers | 13 847 | 64 585 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 473 909 | 793 820 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | -353 302 | -430 481 |
| Autres produits et charges importants | -71 492 | -78 188 |
| Dont Produits et charges non techniques | 1 110 | -21 587 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -72 602 | -56 601 |
| Total résultat net | 54 149 | 185 000 |

*net de réassurance

Les **primes brutes** s'élèvent à 4 348 M€ et affichent une hausse de 10 M€, soit 0,22 % (le chiffre d'affaires brut de 2023 comprenait l'opération exceptionnelle de transfert de fonds de PB pour 1 244 M€). Le **chiffre d'affaires** comprend 581 M€ d'affaires directes, en diminution de 13 M€, composés pour 319 M€ de produits de retraite individuelle et collective, pour 150 M€ de produits d'épargne, et pour le reste de contrats de prévoyance et temporaires vie décès. Il comprend par ailleurs 3 767 M€ d'acceptations, en hausse de 23 M€, composées pour 3 710 M€ d'acceptations groupe dont 689 M€ (735 M€ en 2023) sur le traité de réassurance quote-part de 25 % avec AG2R Prévoyance au titre des risques prévoyance et frais de santé.

Les **prestations** s'élèvent, hors frais de gestion des sinistres et variation des provisions pour sinistres à payer, à 4 295 M€ et affichent une baisse de 1 533 M€ au regard de 2023, soit une diminution de 26,6 %. Ce total se décompose en 992 M€ d'affaires directes, principalement de type retraite, et en 3 302 M€ d'acceptations, en baisse de 1 553 M€. Cette baisse se décompose principalement en 1 550 M€ de diminution des rachats sur contrats d'épargne (La Mondiale Partenaire et La Mondiale Europartner).

Les provisions brutes évoluent positivement, la collecte nette étant légèrement positive et les revalorisations nettes de chargements (intérêts, participation aux bénéfices et ajustement ACAV) les impactant favorablement.

Le **résultat net** de souscription affiche une forte dégradation par rapport à 2023.

Le **résultat financier** net ressort à 858 M€ en 2024 contre 488 M€ en 2023, en hausse de 371 M€, se décomposant principalement par la variation des postes suivants :

- augmentation des dividendes intragroupe +200 M€ ;
- augmentation des revenus de trésorerie +22 M€ ;
- baisse des plus-values réalisées sur les actions et OPCM actions -153 M€ ;
- hausse des réalisations de plus-values immobilières +41 M€ ;
- baisse des dotations nettes de PDD +232 M€.

Le taux de rendement brut des actifs de placement s'élève à 2,38 % en 2024 contre 1,30 % en 2023.

En conséquence, le **solde financier** ressort à 428 M€ en 2024, contre 134 M€ en 2023.

Les **produits et charges** non techniques correspondent essentiellement l'imputation sur la réserve de capitalisation non technique de la charge d'impôt sur les sociétés liée au retraitement fiscal des dotations et des reprises effectuées sur la réserve de capitalisation au cours de l'exercice.

Après constatation de l'impôt sur les sociétés, le **résultat net** de La Mondiale affiche un bénéfice de 185 M€, en augmentation de 131 M€ par rapport à 2023.

La Mondiale Europartner

La Mondiale Europartner est un opérateur luxembourgeois en protection sociale et patrimoniale. Il propose la conception, le développement et la gestion de produits d'épargne et de prévoyance pour le compte de partenaires qui les distribuent à une clientèle internationale. La Mondiale Europartner détient une succursale en Italie ainsi qu'une participation dans le GIE AG2R La Mondiale Cash.

Le compte de résultat par ligne d'activité se présente comme suit :

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Assurance avec participation aux bénéfices | 14 928 | 18 461 |
| Dont Cotisations brutes | 699 849 | 1 318 208 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -657 129 | -1 274 850 |
| Résultat de réassurance | 389 | 2 325 |
| Frais généraux | -28 182 | -27 223 |
| Assurance indexée et en unités de compte | 8 050 | 7 060 |
| Dont Cotisations brutes | 1 363 222 | 1 522 423 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -1 301 698 | -1 454 411 |
| Résultat de réassurance | -25 | -890 |
| Frais généraux | -53 449 | -60 063 |
| Réassurance vie | -357 | -125 |
| Dont Cotisations brutes | 0 | 0 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -366 | 113 |
| Résultat de réassurance | 13 | -236 |
| Frais généraux | -4 | -2 |
| Autres lignes d'activité | 69 | 140 |
| Dont Cotisations brutes | 655 | 650 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | 0 | 0 |
| Résultat de réassurance | -224 | -209 |
| Frais généraux | -362 | -300 |
| Total résultat de souscription * | 22 690 | 25 536 |
| Dont Cotisations brutes | 2 063 726 | 2 841 281 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -1 959 193 | -2 729 147 |
| Résultat de réassurance | 154 | 991 |
| Frais généraux | -81 997 | -87 588 |
| Résultat des investissements | -15 295 | -16 224 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 0 | 0 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | -15 295 | -16 224 |
| Produits financiers des placements réassurés | 0 | 0 |
| Participation aux résultats | 0 | 0 |
| Autres produits et charges importants | -2 530 | -1 883 |
| Dont Produits et charges non techniques | 0 | 0 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | -2 530 | -1 883 |
| Total résultat net | 4 865 | 7 430 |

*nets de réassurance

Avec un **chiffre d'affaires** de 2,8 Md€, La Mondiale Europartner (LMEP) enregistre un niveau de production historique. Au global, le chiffre d'affaires progresse de 37 % non loin de la hausse observée sur le marché d'assurance vie luxembourgeois. La part d'investissement sur les unités de compte reste importante et s'établit à 53,6 %.

Les **prestations**, majoritairement constituées de rachats, se sont stabilisés en 2024 avec un taux de rachat de 9 % contre 16 % en 2023, aboutissant à une collecte nette de 1,1 Md€. Les provisions techniques progressent et passent à 20,7 Md€ au 31 décembre 2024, contre 18,7 Md€ l'année précédente, soit une hausse de 11 % sur un an.

Le **résultat net** de LMEP s'élève à 7,4 M€ en hausse par rapport à l'année précédente. Il se compose d'un résultat de souscription de 25,5 M€, en hausse de 12,5 % sur un an. Le résultat d'investissement de -16,2 M€ s'explique essentiellement par le financement de rendement des fonds garantis. Notons que LMEP a bénéficié en 2023 de la réaffectation de la provision pour participation aux bénéfices initialement constituée au niveau de La Mondiale, également utilisée en partie pour l'amélioration de taux de rendement servi sur les fonds garantis. Le montant de la provision pour participation aux bénéfices s'élève à 118,5 M€ à fin 2024. Le montant des impôts est de 1,9 M€.

Le tableau suivant décompose le **résultat de souscription** par zone géographique. Il convient de noter que le résultat indiqué sur Italie correspond au résultat comptable de l'exercice.

| Résultat de souscription par zone géographique (En k€) | 2023 | 2024 |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| France | 14 954 | 17 682 |
| Italie | 123 | -413 |
| Belgique | 1 214 | 1 332 |
| Royaume-Uni | 1 691 | 1 781 |
| Luxembourg | 1 463 | 1 613 |
| Autres zones | 3 244 | 3 542 |
| Résultat de souscription | 22 690 | 25 536 |

La Mondiale Partenaire

La Mondiale Partenaire (LMP) est une société d'assurance vie créée en 1979 sous la dénomination La Hénin Vie.

La Mondiale Partenaire commercialise essentiellement des contrats d'épargne distribués via des banques de réseau et de gestion de fortune, mais aussi par des conseillers en gestion de patrimoine et par des sociétés de gestion de portefeuille.

C'est une société d'assurance sur la vie, agréée pour pratiquer les opérations d'assurance relevant des branches suivantes du Code des assurances :

- 20 - risques liés à la durée de la vie humaine (vie - décès) ;
- 22 - assurances liées à des fonds d'investissement ;
- 24 - capitalisation.

L'activité principale de La Mondiale Partenaire est centrée sur les produits d'assurance dits épargne.

| Compte de résultat (En k€) | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Assurance avec participation aux bénéfices | 53 753 | 37 446 |
| Dont cotisations brutes | 1 058 506 | 1 927 664 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -333 942 | -1 545 467 |
| Résultat de réassurance | -575 989 | -245 306 |
| Frais généraux | -94 822 | -99 445 |
| Assurance indexée et en unités de compte | 25 590 | 35 906 |
| Dont cotisations brutes | 1 112 620 | 741 677 |
| Charges des prestations / provisions des contrats | -1 578 151 | -874 936 |
| Résultat de réassurance | 581 510 | 262 190 |
| Frais généraux | -90 388 | -93 025 |
| Total résultat de souscription | 79 343 | 73 352 |
| Dont cotisations brutes | 2 171 125 | 2 669 341 |
| Charges prestations et provisions brutes | -1 912 093 | -2 420 403 |
| Résultat de réassurance | 5 521 | 16 884 |
| Frais généraux | -185 210 | -192 469 |
| Résultat des investissements | -132 846 | -158 820 |
| Dont Produits et charges des placements immobiliers | 448 | -2 836 |
| Produits et charges des valeurs mobilières et prêts | 93 605 | 91 952 |
| Produits financiers des placements réassurés | 1 001 644 | 140 359 |
| Participation aux résultats | -1 228 542 | -388 294 |
| Autres produits et charges importants | 15 058 | 25 223 |
| Dont Produits et charges non techniques | 202 | 0 |
| Produits et charges exceptionnels | 0 | 0 |
| Impôt sur les sociétés | 14 855 | 25 224 |
| Total résultat net | -38 445 | -60 244 |

*nets de réassurance

Les **primes** collectées par La Mondiale Partenaire en 2024 s'élèvent à 2 669 M€, en progression de 22,9 % par rapport à l'année précédente, grâce à une politique volontariste en matière de rémunération des contrats en euros. Ainsi la collecte en euros représente 72 % du chiffre d'affaires en 2024, contre 28 % pour la collecte en unités de comptes.

Le **résultat des investissements** net de la participation aux résultats aux assurés s'établit à -158,8 M€ et les autres produits et charges non techniques s'élèvent à 25,2 M€. Il est à noter que les produits et charges non techniques relevant de la dotation à la réserve de capitalisation sont neutralisés par un impôt de la même ampleur. L'impôt sur les sociétés représente un produit d'impôt de 14,9 M€ au titre de 2024 en raison du déficit fiscal réalisé à la clôture de

l'exercice et en application de la convention d'intégration fiscale du Groupe.

Le **résultat net** ressort à -60,2 M€ en baisse de 21,8 M€ par rapport à 2023.

B. Système de gouvernance

SGAM AG2R LA MONDIALE est un groupe de référence en retraite supplémentaire, en santé et en prévoyance. Le Groupe est construit sur des valeurs orientées vers l'intérêt des personnes et vers un accompagnement tout au long de la vie des assurés. Les valeurs du Groupe sont la proximité, la solidarité, la responsabilité et la gouvernance démocratique. AG2R LA MONDIALE est ainsi un groupe de sociétés de personnes à gouvernance paritaire et mutualiste. À la différence des sociétés de capitaux qui versent une partie de leurs bénéfices à leurs actionnaires sous forme de dividendes, SGAM AG2R LA MONDIALE est une société de personnes, gérée par les assurés dans l'intérêt des assurés : ces derniers sont directement ou indirectement les seuls bénéficiaires des gains de productivité que le Groupe consacre au développement de garanties supplémentaires ou de nouvelles prestations. Ce mode de gouvernance démocratique et vertueux permet de s'affranchir de toute logique de profit à court terme et garantit sur le long terme une gestion responsable, en adéquation avec les besoins des assurés, et des garanties offertes.

Ces valeurs structurent le pilotage du groupe et l'articulation entre les différentes entités. La gouvernance d'AG2R LA MONDIALE permet de s'assurer que l'ensemble des sociétés puissent conserver leur souveraineté tout en favorisant une sécurité mutuelle et une solidarité financière pour l'ensemble du Groupe.

Le système de gouvernance regroupe donc sur un ensemble d'organisations, de processus formalisés, de communications transverses et d'approbations. Ce système, adapté à la bonne gestion des risques du Groupe, est cohérent avec les valeurs sociales d'AG2R LA MONDIALE.

Les décisions opérationnelles de pilotage du Groupe sont partagées, débattues et approuvées selon plusieurs échelons de responsabilités. Afin de coordonner l'ensemble des prises de décision, une gouvernance cohérente et centralisée autour de dirigeants effectifs, de fonctions clés et de comités spécialisés a été mise en place.

Ce système centré sur l'intérêt du client, garantit l'indépendance et la solidité du Groupe, la transparence et la collégialité de ses décisions, la rigueur et la pérennité de sa gestion.

B.1 Informations générales sur le système de gouvernance

B.1.1 Système de gouvernance

SGAM AG2R LA MONDIALE (la Sgam) a été créée en 2008 avec un double objectif : celui d'établir une solidarité financière entre les entités, et de leur permettre de conserver leurs propres marques et modes de gouvernance. Elle est la structure opérationnelle du Groupe pour les activités assurantielles : prévoyance, santé, épargne, retraite supplémentaire et dépendance.

En vertu des conventions d'affiliation et de ses statuts, la Sgam a pour objet :

- de conduire les politiques utiles aux entreprises affiliées ;
- d'établir une politique commerciale cohérente ;
- d'évaluer les moyens nécessaires au développement du nouvel ensemble et servir de support à l'organisation commune des activités des entreprises affiliées ;
- de faciliter l'accession éventuelle, par une approche de groupe et un esprit de solidarité, aux ressources nécessaires aux activités des entreprises affiliées ;
- de proposer une politique de communication aux entreprises affiliées adaptée aux objectifs de développement commerciaux communs ;
- de proposer une politique de réassurance aux entreprises affiliées adaptée aux objectifs communs.

Depuis l'entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2016 des règles dites Solvabilité 2, telles que définies à l'article L.356-1 du Code des Assurances, la Sgam a évolué en un groupe prudentiel, notamment avec la création de SGAPS AG2R LA MONDIALE (la Sgaps), le 30 juin 2017, qui s'est substituée à AG2R Prévoyance aux côtés de La Mondiale en tant que co-affiliée à effet au 1^{er} janvier 2018.

La Sgaps a été constituée dans le but de nouer des liens de solidarité financière importants et durables entre ses propres affiliées, institutions de prévoyance et mutuelles.

Il est rappelé que le système de gouvernance du Groupe AG2R LA MONDIALE a été pensé dans une volonté de solidité et de pérennité des entités qui le composent afin de garantir l'intérêt de ses adhérents.

Le périmètre de solidarité de la Sgam s'entend, par référence à la réglementation comptable, comme étant l'addition :

- du périmètre de consolidation de La Mondiale, c'est-à-dire La Mondiale SAM et ses filiales ;
- du périmètre de SGAPS AG2R LA MONDIALE, c'est à dire AG2R Prévoyance et sa filiale Prima, AG. Mut, Arpege Prévoyance, VIASANTÉ Mutuelle et la Miag.

B.1.2 Structure de l'organe d'administration

En coordination avec la gouvernance de SGAM AG2R LA MONDIALE, et en cohérence avec leur indépendance, chaque entité du Groupe dispose de ses propres organes d'administration. En revanche, sur le plan opérationnel, l'ensemble de l'organisation (fonctions supports, distribution, gestion, etc.) est centralisé avec un organigramme unique : toutes les directions opérationnelles travaillent pour toutes les entités juridiques du Groupe, en tenant compte des spécificités de chacune d'entre elles.

B.1.2.1 Conseil d'administration

Le Conseil d'administration a pour objectif de fixer les grandes orientations stratégiques du Groupe. Il prend et assume les décisions majeures. Il nomme et révoque le Président et le Directeur général, contrôle les activités du Groupe, leur niveau de maîtrise ainsi que leur régularité.

Les principaux pouvoirs du Conseil d'administration sont précisés dans les statuts de chaque entité, sans que la liste soit exhaustive. Les points relevant naturellement de la mission du Conseil sont notamment, la définition des orientations en matière de placements financiers et de réassurance, l'examen des comptes annuels et semestriels et l'approbation des rapports formels.

Les administrateurs des structures du Groupe prudentiel sont réunis en réunion plénière avant chaque Conseil d'administration afin notamment de prendre connaissance des sujets d'actualités du Groupe, d'entendre les responsables des fonctions clés notamment sur leurs rapports et le cas échéant d'examiner les opérations nécessitant des autorisations préalables des structures de Groupe. Chaque Conseil d'administration se réunit dans les jours qui suivent afin de prendre connaissance de ses propres sujets et de se prononcer sur les différentes délibérations qui sont soumises.

B.1.2.1.1 Composition et caractéristiques

Le Conseil d'administration de la Sgam comprend trente administrateurs, dont quinze pour chaque affiliée, élus pour quatre ans par l'Assemblée générale.

B.1.2.1.2 Événements de l'année

Au cours de l'année 2024, la composition du Conseil d'administration de la Sgam a évolué, le Conseil ayant pourvu aux sièges vacants.

B.1.2.2 Comités spécialisés

Afin de pouvoir s'appuyer sur des analyses avancées et sur des travaux poussés, des comités spécialisés composés d'administrateurs et de responsables opérationnels sont mis en place.

Ainsi, le Conseil d'administration s'appuie sur trois comités spécialisés pour mener ses travaux, notamment en matière de pilotage des risques : le Comité d'audit et des comptes, le Comité risques, conformité et actuariat et le Comité des investissements.

À chaque séance, le Conseil recueille l'avis du comité spécialisé compétent.

B.1.2.2.1 Comité d'audit et des comptes

Le Comité d'audit et des comptes a pour mission le contrôle des comptes combinés incluant notamment ceux des co-affiliés de la Sgam et de leurs membres ainsi que leurs filiales et participations. Ce contrôle inclut également les processus mis en œuvre en matière d'information économique et financière et plus généralement de l'accomplissement des dispositions légales, réglementaires et statutaires qui sont applicables au Conseil d'administration.

Le comité a la possibilité de convoquer tout collaborateur du Groupe qu'il juge utile dans l'accomplissement de ses missions. Les commissaires aux comptes assistent aux réunions du comité, chaque fois que son Président le juge nécessaire et obligatoirement à celle au cours de laquelle sont examinés leurs rapports sur les comptes annuels et le rapport de gestion.

Les responsables des fonctions clés audit interne et gestion des risques de la Sgam participent également à ce comité.

Les Présidents des autres comités spécialisés peuvent être invités au Comité d'audit et des comptes une fois par an, lorsque les sujets le nécessitent.

Le Comité d'audit et des comptes s'est réuni à six reprises en 2024.

B.1.2.2.2 Comité risques, conformité et actuariat

Le Comité risques, conformité et actuariat est en charge de l'examen des risques de toute nature dont la cartographie macro des risques majeurs et veille aux activités de contrôle interne du Groupe. Il identifie et évalue les risques susceptibles d'affecter les activités du Groupe. Il examine les politiques et procédures de gestion des risques soumises à approbation du Conseil.

Les responsables des fonctions clés gestion des risques, vérification de la conformité et actuarielle de la Sgam participent à ce comité ainsi que le Directeur des risques opérationnels.

Les Présidents des autres comités spécialisés peuvent être invités au Comité risques, conformité et actuariat une fois par an, lorsque les sujets le nécessitent.

Le Comité risques, conformité et actuariat, s'est réuni à quatre reprises en 2024.

B.1.2.2.3 Comité des investissements

Le Comité des investissements a pour mission de préparer la politique d'investissement de la Sgam et de ses membres, dans le respect de leur souveraineté, et tout particulièrement de se prononcer sur les questions d'intérêt commun aux entités combinées, ou qui pourraient le devenir pour le renforcement du Groupe. Il exprime son avis sur la structure des investissements ou des arbitrages financiers.

Il est saisi préalablement des opérations d'acquisition ou de cession d'actifs immobiliers.

Les responsables des fonctions clé gestion des risques et actuarielle de la Sgam participent à ce comité.

Les Présidents des autres comités spécialisés peuvent être invités au Comité des investissements une fois par an, lorsque les sujets le nécessitent.

Le Comité des investissements s'est réuni à trois reprises en 2024.

Focus sur les conseils d'administration du Groupe

| Conseil d'administration par entité | Composition et caractéristiques | Événements de l'année |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | 30 administrateurs dont 15 de l'affiliée SGAPS AG2R LA MONDIALE et 15 de l'affiliée La Mondiale. | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| SGAPS AG2R LA MONDIALE | 30 administrateurs dont 20 d'origine paritaire (collèges adhérents et participants) et 10 d'origine mutualiste. | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| AG2R Prévoyance | Composition exclusivement paritaire : 30 membres titulaires (collèges adhérents et participants) et 20 membres suppléants (collèges adhérents et participants). | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| Prima | 5 administrateurs. | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| Arpege Prévoyance | 30 membres (dont 15 pour le collège adhérents et 15 pour le collège participants). | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. Le Conseil d'administration s'est réuni dans sa nouvelle composition en juin 2024. Monsieur Jean-Marc Ruhland et Monsieur Francis Rebert ont été nommés respectivement Président et Vice-président de l'Institution. |
| AG.Mut | Au maximum 50 administrateurs issus des groupements adhérents à AG.Mut | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| Miag | 10 administrateurs. | Le Conseil de la Miag est désormais composé de 10 administrateurs. Le motif de cette évolution est le non-paiement des cotisations par un membre, entraînant sa radiation. |
| VIASANTÉ Mutuelle | 40 administrateurs. | Le Conseil d'administration de VIASANTÉ Mutuelle a été recomposé, après un renouvellement complet de sa gouvernance à l'occasion de l'opération de fusion avec Mutuelle Bleue, à l'issue de son Assemblée générale, le 15 mai 2024. |
| La Mondiale | 16 administrateurs, dont un est délégué des sociétaires (membre de l'Assemblée générale). | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| La Mondiale Europartner | 7 administrateurs. | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |
| La Mondiale Partenaire | 10 administrateurs | Le Conseil d'administration a évolué dans sa composition au cours de l'année 2024. |

B.1.2.3 Direction Générale

B.1.2.3.1 Description

La Direction générale met en œuvre les grandes orientations stratégiques fixées par le Conseil d'administration en s'appuyant sur les impulsions du Comité de Direction Groupe et les comités opérationnels mis en place.

Elle rend compte de ses travaux au Conseil d'administration. Elle dispose de tous les pouvoirs nécessaires lui permettant de mettre en œuvre la stratégie et les décisions arrêtées par le Conseil d'administration.

La Direction générale arrête la politique de gestion des risques soumise à l'approbation du Conseil, politique reprenant entre autres les principes de gouvernance, l'appétence et la tolérance aux risques du Groupe.

Le Directeur général organise dans le cadre des délégations de pouvoirs la mise en œuvre des règles de gouvernance prévues par la réglementation et en particulier, le principe de la double approbation par les dirigeants effectifs, des décisions pouvant faire encourir des risques significatifs au Groupe dans le cadre de la gestion opérationnelle des activités.

Au 31 décembre 2024, la Direction générale de SGAM AG2R LA MONDIALE est assurée par M. Bruno Angles.

B.1.2.3.2 Comité de direction Groupe d'AG2R LA MONDIALE

Autour du Directeur général, le Comité de direction Groupe (CDG) se réunit toutes les semaines.

Il traite de toutes les questions relatives à la bonne marche du Groupe et tout particulièrement celles qui relèvent des Conseils d'administration de ses entités membres ou qui lui sont confiées, ainsi que celles qui nécessitent une prise de position externe, notamment dans les organisations professionnelles.

B.1.2.3.3 Comité opérationnel Groupe

Le Comité opérationnel Groupe permet d'associer à l'organisation tête de Groupe une nouvelle génération de dirigeants pour poursuivre et ancrer les actions de transformation d'ores et déjà engagées, notamment dans le déploiement du plan d'entreprise « Nouvelle donne ».

Il regroupe le Comité de Direction Groupe et les responsables des métiers Retraite complémentaire, Santé Prévoyance, Épargne retraite et patrimoniale, Finances et risques, Gestion d'actifs et AEGIDE-DOMITYS.

B.1.2.3.4 Comité exécutif du groupe AG2R LA MONDIALE

Le Comité exécutif (Comex Groupe) réunit les directeurs centraux du Groupe. Il se réunit une fois par mois. Instance d'informations, d'échanges, de réflexions et d'orientations, le Comité exécutif joue un rôle de propositions et de coordination dans le bon fonctionnement de l'ensemble du Groupe. Il est également en charge du suivi du plan d'entreprise.

B.1.2.4 Dirigeants effectifs

Le principe de validation dit des « quatre yeux » institue la double validation par les dirigeants effectifs pour des décisions pouvant faire encourir des risques significatifs à la société dans le cadre de la gestion opérationnelle des activités. Selon les orientations relatives à la gouvernance

des entreprises, les dirigeants effectifs sont au moins deux personnes qui dirigent effectivement l'entité et interviennent dans toute décision significative avant qu'elle ne soit mise en œuvre.

Des dirigeants effectifs sont désignés pour chaque entité du Groupe. Le Directeur général d'une entité du Groupe est systématiquement nommé parmi les dirigeants effectifs.

Au 31 décembre 2024, les dirigeants effectifs de SGAM AG2R LA MONDIALE sont :

- M. Bruno Angles, Directeur général ;
- M. Philippe Dabat, Directeur général délégué, Directeur général adjoint en charge des activités santé et prévoyance et de la supervision de la retraite complémentaire. Il a également la responsabilité des pôles professionnels et des branches professionnelles ;
- M. Benoit Courmont, Directeur général délégué, Directeur général adjoint en charge de l'épargne retraite et patrimoniale et de la clientèle patrimoniale ainsi que des activités liées au bien vieillir ;
- et M. Olivier Arlès, Directeur général délégué, Membre du Comité de Direction Groupe en charge des finances, des investissements et des risques.



©Pierre Olivier / Capa Pictures

Bruno Angles
Directeur général

Né le 14 novembre 1964, Bruno Angles est polytechnicien, ingénieur des Ponts et chaussées et diplômé du Collège des Ingénieurs.

En 1988, il débute sa carrière dans le secteur du BTP, puis au ministère de l'Équipement, avant de rejoindre le cabinet de Bernard Bosson, ministre de l'Équipement, des Transports et du Tourisme comme conseiller technique (1993). En 1994, il est nommé Directeur général d'Autoroutes et Tunnel du Mont-Blanc, puis en 1996, il rejoint Mc Kinsey dont il devient Directeur associé en 2000. En 2004, il est nommé Directeur général de Vinci Énergies (27 000 collaborateurs).

Après avoir été Senior partner de Mercer Delta, il rejoint en 2007 le Groupe Macquarie, institution financière offrant des services de financement, de conseil financier et d'investissement, spécialisée dans les infrastructures, dont il est Président France de 2007 à 2016.

D'avril 2016 à avril 2021, il a été Président France et Belgique de Crédit Suisse et Président du Comité exécutif de Crédit Suisse en France.

De 2015 à 2019, il a été Président puis, à partir de 2019, Président d'honneur de l'Association des anciens élèves et diplômés de l'École polytechnique (AX).

Il rejoint le Comité de direction Groupe d'AG2R LA MONDIALE en mai 2021 en qualité de Directeur général délégué.

Depuis mai 2022, Bruno Angles est Directeur général d'AG2R LA MONDIALE.

Il est par ailleurs administrateur de la RATP depuis 2016 et de la Fondation de France depuis 2019.

Bruno Angles est Officier de la Légion d'honneur et Commandeur de l'Ordre national du Mérite.



Philippe Dabat
Directeur général adjoint en charge des activités santé et prévoyance et de la supervision de la retraite complémentaire. Il a également la responsabilité des pôles professionnels et des branches professionnelles.

Né le 19 septembre 1959, Philippe Dabat est titulaire d'un diplôme d'ingénieur agronome de Montpellier SupAgro et d'un MBA de l'Institut européen d'administration des affaires (Insead).

En 1983, il débute sa carrière en qualité de Responsable des achats chez Eurest à Riyad (Arabie-Saoudite). Il rejoint le Cabinet McKinsey & Co à Paris en 1986 en tant que Consultant puis Chef de projet dans les secteurs de l'assurance, de la banque et de l'industrie. En 1990, il entre chez La Mondiale où il occupe plusieurs fonctions commerciales avant d'être promu Directeur régional sud-ouest, en 1993, puis Directeur du réseau commercial métropole en 1997.

En 2002, il prend la fonction de Directeur général adjoint, responsable du pôle La Mondiale Expert et rejoint le Comité exécutif. Il devient Directeur des marchés de proximité d'AG2R LA MONDIALE en 2008. En 2009, il est nommé Directeur général délégué d'AG2R LA MONDIALE, en charge du développement des activités d'assurances individuelles et collectives et responsable des métiers prévoyance, santé, retraite et épargne collective.

En 2019, Philippe Dabat devient membre du Comité de Direction Groupe en charge des assurances de personnes et de la distribution.

Depuis mai 2022, Philippe Dabat est membre du Comité de Direction Groupe d'AG2R LA MONDIALE. A ce titre, il est notamment Directeur général d'Arpege Prévoyance, responsable opérationnel du pôle mutualiste et il supervise les accords de branche.

A compter du 22 avril 2024, Philippe Dabat devient Directeur général adjoint en charge des activités santé et prévoyance et de la supervision de la retraite complémentaire. Il prend également la responsabilité des pôles professionnels et des branches professionnelles. Il conserve ses fonctions de Directeur général d'Arpege Prévoyance et responsable opérationnel du pôle mutualiste.



Benoit Courmont

Directeur général adjoint en charge de l'épargne retraite et patrimoniale et de la clientèle patrimoniale ainsi que des activités liées au bien vieillir.

Né le 18 septembre 1977, Benoit Courmont est diplômé de l'École polytechnique (promotion 98) et de l'École nationale de la statistique et de l'administration économique (Ensaes), membre de l'Institut des actuaires, avec la qualification Certified Enterprise Risk Analyst (Cera).

Il débute sa carrière en 2003 en tant que contrôleur au sein de la Commission de contrôle des assurances, devenue Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), avant de rejoindre, en 2007, BNP Paribas Cardif pour travailler sur la gestion des risques et de Solvabilité 2.

En 2011, il devient Directeur des risques d'AG2R LA MONDIALE puis Directeur des risques, de la solvabilité et de la conformité en 2015.

Il est nommé Associé responsable de l'actuariat dans les secteurs de la finance et de l'assurance du cabinet d'audit et de conseil PwC France et Afrique francophone fin 2016. En août 2017, Benoit Courmont prend la responsabilité de Directeur du pilotage financier et des risques d'AG2R LA MONDIALE et rejoint le Comité exécutif.

En 2021, il est nommé Directeur adjoint de l'épargne et de la clientèle patrimoniale. En juillet 2021, Benoit Courmont devient membre du Comité de Direction Groupe, en charge de l'épargne et de la clientèle patrimoniale.

Depuis mai 2022, Benoit Courmont est membre du Comité de Direction Groupe d'AG2R LA MONDIALE en charge de l'épargne retraite et patrimoniale. À ce titre, il est responsable opérationnel de La Mondiale et de ses filiales : La Mondiale Partenaire, La Mondiale Europartner et ARIAL CNP ASSURANCES.

Depuis novembre 2023, Benoit Courmont a en charge la responsabilité des activités liées au Bien vieillir et à la monétisation du patrimoine des seniors.

A compter du 22 avril 2024, Benoit Courmont devient Directeur général adjoint et prend également la responsabilité de la transformation et de la performance opérationnelle ainsi que de l'immobilier d'exploitation et des moyens généraux. À ce titre, il conserve ses fonctions de responsable opérationnel de La Mondiale et de ses filiales : La Mondiale Partenaire, La Mondiale Europartner et ARIAL CNP ASSURANCES. Il prend également la responsabilité de la transformation et de la performance opérationnelle ainsi que de l'immobilier d'exploitation et des moyens généraux.



Olivier Arlès

Membre du Comité de Direction Groupe en charge des finances, des investissements et des risques

Né le 28 septembre 1967, Olivier Arlès est diplômé de l'École polytechnique (1987) et de l'ENSAE (promotion 1992) et membre de l'Institut des actuaires.

Il a commencé sa carrière comme commissaire contrôleur puis chef de brigade de contrôle au sein de la CCAMIP (actuelle ACPR) de 1992 à 2005, avant de devenir Directeur technique du Groupe Mornay de 2005 à 2008.

En 2008, il est nommé Directeur de l'actuariat du Groupe MACIF puis devient successivement Directeur financier, Directeur général adjoint et Directeur général délégué du Groupe MACIF.

En 2020 il rejoint le Groupe VYV comme Directeur finances et risques.

Depuis janvier 2024, Olivier Arlès est membre du Comité de Direction Groupe en charge des finances, des investissements et des risques.

Focus sur les dirigeants effectifs des entités

| Entité juridique | Directeur général | Dirigeants effectifs | | |
|---------------------------------------|--------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | M. Bruno Angles | M. Bruno Angles DG | M. Philippe Dabat | M. Benoit Courmont |
| SGAPS AG2R LA MONDIALE | M. Bruno Angles | M. Bruno Angles DG | M. Philippe Dabat | M. Olivier Arlès |
| La Mondiale | M. Bruno Angles | M. Bruno Angles DG | M. Philippe Dabat | M. Benoit Courmont M. Olivier Arlès |
| AG2R Prévoyance | M. Bruno Angles | M. Bruno Angles DG | M. Philippe Dabat | M. Olivier Arlès |
| Prima | Mme Pascale Soyeux | M. Philippe Dabat Président | Mme Pascale Soyeux DG | M. Olivier Arlès |
| AG.Mut | M. Bruno Angles | M. Michel Canovas Président | M. Bruno Angles Directeur opérationnel | M. Philippe Dabat |
| Arpege Prévoyance | M. Philippe Dabat | M. Philippe Dabat DG | M. Olivier Arlès DGD | |
| Miag | M. Joël Destom | M. Didier Dahan Président | M. Joël Destom DG | M. Philippe Dabat Délégué général désigné par M. Bruno Angles |
| VIASANTÉ Mutuelle | Mme Céline Cornet | M. Olivier Benhamou Président | Mme Céline Cornet DG | M. Bruno Angles M. Philippe Dabat |
| La Mondiale Europartner (LMEP) | M. Loic Le Foll | | M. Loic Le Foll DG | M. Benoit Courmont |
| La Mondiale Partenaire (LMP) | M. Benoit Courmont | M. Jean-Marc Crestani Président | M. Benoit Courmont DG | M. Olivier Arlès M. Philippe Dabat |

B.1.2.5 Fonctions clés

Des fonctions clés sont identifiées afin d'être les garantes du système de gestion des risques et un lien direct entre les administrateurs et les directions opérationnelles.

Toutes les fonctions clés ont pour vocation de communiquer directement à la Direction générale, au Comité d'audit et des comptes, au Comité des risques, conformité et actuariat et aux Conseils d'administration, une vision homogène et fiable du suivi des risques du Groupe. Ces fonctions ont un rôle d'information, de communication et de gestion des risques.

L'ensemble de ces fonctions joue un rôle prépondérant dans le système de gestion des risques général de l'entreprise à travers des missions de contrôle et de suivi dans la mise en application des indicateurs de risques, des lignes directrices du Groupe et du respect des politiques de risques. Ces fonctions sont appelées des fonctions clés car elles font le lien entre la Direction générale, les Conseils d'administration et les directions opérationnelles.

Les fonctions clés sont des fonctions transversales à l'ensemble du Groupe. Lorsque, en raison d'exigences réglementaires spécifiques ou d'un choix d'organisation du Groupe, une fonction clé est exercée au sein d'une entité juridique, les représentants locaux de cette fonction jouent un rôle de relais d'information entre le Groupe et l'entité au travers d'un rattachement fonctionnel au responsable de la fonction Groupe auquel ils rapportent.

Les responsables de fonctions clés Groupe sont en charge de l'information adéquate de chaque entité du Groupe. Ils s'assurent que le reporting prévu par la réglementation vers les organes d'administration et de direction des entités soit mis en œuvre afin que ces derniers soient en pleine capacité d'exercer leurs responsabilités.

Ce dispositif permet une diffusion de l'information fluide et réciproque entre le Groupe et les entités, notamment, en ce qui concerne le déploiement local des politiques et procédures et la remontée au niveau Groupe du reporting relatif aux risques.

Tous les responsables de fonctions clés sont entendus par les dirigeants effectifs et les administrateurs au sein des différents comités spécialisés des Conseils d'administration, avec des occasions de paroles différencierées. Cette organisation permet que le Conseil d'administration puisse entendre chaque fois qu'il l'estime nécessaire et au moins une fois par an, les responsables des fonctions clés soit directement soit en renvoyant cette audition devant un comité spécialisé émanant du Conseil. Cette audition peut se dérouler hors la présence du Directeur général si le Conseil l'estime nécessaire.

Cette structuration permet d'assurer l'indépendance de ces fonctions tout en organisant opérationnellement et de façon optimale leurs travaux dans le Groupe.

Liste des fonctions clés

Les responsables de fonctions clés d'AG2R LA MONDIALE sont au 31 décembre 2024 :

- M. Luca De Dominicis, comme tenant de la fonction gestion des risques ;
- Mme Gaëlle Baetz, comme tenant de la fonction actuarielle ;
- Mme Elsa Luyton, comme tenant de la fonction vérification de la conformité ;

- M. Romain Drappier, comme tenant de la fonction audit interne.

B.1.3 Politique et pratique de rémunération

La politique de rémunération menée par AG2R LA MONDIALE a pour objectif d'assurer l'attractivité, de garantir l'équité et l'engagement des collaborateurs, tout en s'assurant d'une gestion appropriée des risques et de la conformité, en intégrant les contraintes légales, réglementaires et conventionnelles.

Pour les dirigeants, elle vise en outre à reconnaître la mise en œuvre de la stratégie sur le long terme dans l'intérêt des assurés, des sociétaires et des collaborateurs.

B.1.3.1 Les règles de gouvernance interne des rémunérations au sein du Groupe

Après approbation par le Comité de direction du Groupe AG2R LA MONDIALE sur les orientations de la politique salariale définie annuellement, le processus de révision des situations individuelles (rémunération fixe et, selon les fonctions, la rémunération variable et/ ou les challenges et bonus) est coordonné dans le respect de l'équité entre les différentes directions et du budget global. Les obligations légales, réglementaires et conventionnelles en vigueur sont prises en compte dans ce processus.

Chacun des systèmes de rémunération comporte une composante variable dont le poids varie selon le canal de distribution ou la catégorie de collaborateurs concernés. La politique de rémunération précise que la Direction des ressources humaines procède annuellement à une analyse de la pyramide des rémunérations pour apprécier la cohérence et l'équilibre des rémunérations selon le niveau de poste et le niveau hiérarchique. Cette analyse met aussi en évidence le poids de la part variable rapportée à la rémunération fixe. Ces éléments de synthèse sont présentés au Comité des rémunérations présenté ci-dessous. On y observe ainsi que la part variable des managers non commerciaux n'excède pas 35 % et que le poids de la part variable des équipes de vente varie quant à lui selon le canal de distribution, la part variable n'excède pas 35 % de la rémunération globale, à l'exception du marché des professionnels. Quant aux équipes de vente du marché des professionnels, il est observé en moyenne une répartition équilibrée entre les composantes fixe et variable.

Les indemnités de départ sont calculées selon les dispositions conventionnelles des GIE employeurs.

B.1.3.2 Comité des rémunérations

Le Comité des rémunérations d'AG2R LA MONDIALE examine, propose et approuve les éléments de rémunération du Directeur général et des membres de la Direction générale.

Il prend également connaissance de l'analyse des rémunérations réalisée annuellement pour s'assurer de la cohérence et de l'équilibre des rémunérations notamment pour celles comprenant à la fois une composante fixe et une composante variable. Il s'assure que la politique salariale en vigueur dans le Groupe prévienne tout risque de conflits d'intérêts.

Le Comité des rémunérations est composé de six membres. Son fonctionnement et son organisation sont définis dans un règlement intérieur et une charte des rémunérations établie en complément. Elle précise les finalités, les principes de détermination et de publicité propres aux différents dispositifs de rémunération en vigueur au sein de l'entreprise.

B.1.3.3 Les principes du Groupe en matière de rémunération

Afin de promouvoir une gestion saine et efficace des risques et ne pas encourager la prise de risques, la politique de rémunération s'articule autour de six grands principes applicables à l'ensemble des collaborateurs :

- **cohérence** : respecter la cohérence sur le positionnement et la structure de la rémunération pour chaque niveau de responsabilité de l'entreprise ;
- **lisibilité et transparence** : établir des règles simples, stables et transparentes pour déterminer le niveau de rémunération et le faire évoluer ;
- **équilibre et mesure** : tenir compte de l'intérêt général de l'entreprise, des pratiques du marché et des performances pour déterminer la rémunération des collaborateurs. Les critères doivent être simples, peu nombreux, objectifs, mesurables et adaptés à la stratégie d'entreprise. Il doit être procédé à un réexamen régulier de ces critères ;
- **exhaustivité** : apprécier la rémunération en prenant en compte tous les éléments : partie fixe, partie variable, avantages liés au statut, éléments périphériques de rémunération (intéressement, épargne entreprise, temps de travail, régimes de retraite et de prévoyance, avantages particuliers, etc.) ;
- **équité et compétitivité (benchmark)** : déterminer le niveau de rémunération des collaborateurs en garantissant l'équité interne, en prenant en compte le contexte métier et le positionnement du marché de référence pour renforcer la cohérence et la motivation à l'intérieur de l'entreprise ;
- **durabilité** : s'inscrire dans un objectif global de promotion d'une gestion prudente et efficace des risques, en ligne avec les engagements RSE et la raison d'être du Groupe.

La politique de rémunération basée sur ces principes est déclinée en fonction des métiers. Elle suit les règles définies par les branches professionnelles et respecte les législations sociales, juridiques et fiscales.

La détermination de la rémunération globale tient également compte des pratiques de marché.

Rémunération des membres du Conseil d'administration

La rémunération des membres du Conseil d'administration est appliquée, conformément à la réglementation à laquelle l'entité appartient.

Les fonctions d'administrateurs pour les entités du Groupe soumises au Code de la sécurité sociale sont gratuites.

Il en est de même pour les entités soumises au Code de la mutualité. Cependant, lorsque l'importance de la mutuelle le nécessite, l'Assemblée générale peut décider d'allouer une indemnité au Président du Conseil d'administration ou à des administrateurs auxquels des attributions permanentes ont été confiées.

Concernant les entités soumises au Code des assurances, ou pour le Luxembourg à la Loi du 7 décembre 2015 sur le

secteur des assurances, si les statuts le prévoient, le Conseil d'administration peut décider d'allouer des indemnités à ses membres au titre de leur fonction au Conseil d'administration, dans les limites fixées par l'Assemblée générale. Aucune indemnité n'a été versée en 2024 aux membres du Conseil d'administration de SGAM AG2R LA MONDIALE au titre de leur mandat.

Par ailleurs, le Conseil d'administration peut décider de rembourser aux administrateurs leurs frais de déplacement, de séjour et de garde d'enfants leur permettant de venir assurer leur fonction.

B.1.3.4 Description du régime de retraite supplémentaire

Le Comité des rémunérations a validé en mars 2021, le principe de la mise en place d'un régime de retraite supplémentaire à droits certains conformément à l'article L. 137-11-2 pour les membres de la Direction générale relevant du GIE La Mondiale Exécutive permettant d'acquérir un droit annuel à une rente de retraite supplémentaire égale à 0,4 % de la rémunération annuelle brute, sous réserve du respect à partir de l'exercice 2021 de la condition de performance annuelle et sous déduction de 92 % des droits de retraite supplémentaire acquis au cours de la même année au titre du régime à cotisations définies ayant une cotisation employeur de 3,5 % tranche A / tranche B.

Le pourcentage des droits au titre du régime de retraite supplémentaire L. 137-11-2 cumulé au pourcentage des droits au titre de l'article 39 du Code général des impôts cristallisé au 31 décembre 2019 est plafonné à 25 points.

Le régime de retraite supplémentaire L. 137-11-2 a été mis en place en décembre 2021 et a pris le relais de l'Article 39 au titre duquel il n'y a plus d'acquisition de droits depuis le 31 décembre 2019, les droits ayant été cristallisés à cette date conformément à la législation française et européenne. Les droits au titre de l'Article 39 du GIE La Mondiale Exécutive cristallisés au 31 décembre 2019 ont été transférés sur le régime de retraite supplémentaire L. 137-11-2 du GIE La Mondiale Exécutive en décembre 2021 et transformés ainsi en droits acquis.

B.1.4 Adéquation du système de gouvernance

L'adéquation du système de gouvernance aux enjeux et engagements du Groupe est essentielle afin de s'assurer de la capacité d'AG2R LA MONDIALE de mener à bien sa politique de développement. Les valeurs sociales et mutualistes du Groupe orientées vers les assurés pilotent la gestion des risques et donc l'organisation autour de ceux-ci.

Ainsi, le système de gouvernance repose sur :

- une organisation claire et partagée composée de fonctions clés et d'un dispositif de contrôle interne ;
- une communication fluide et des outils performants grâce à des comités spécialisés.

AG2R LA MONDIALE veille à définir et à maintenir un cadre d'appétence aux risques équilibré, fondé sur des limites de tolérance qualitatives ou quantitatives, lui permettant d'assurer la sécurité recherchée par ses adhérents et sociétaires. Les Conseils d'administration approuvent annuellement ce cadre.

Le dispositif de gestion des risques s'appuie sur des outils et processus qui permettent d'évaluer les risques auxquels AG2R LA MONDIALE et ses entités sont exposées et de déterminer l'ensemble des mesures à mettre en œuvre pour prévenir et contrôler les risques dans les limites acceptées. Les risques sont identifiés dans le chapitre « C. Profil de risque » et le Groupe procède à l'évaluation interne de ses risques et de sa solvabilité.

Des politiques de risques sont établies et respectées permettant une implication effective de chaque niveau de la gouvernance. Les Conseils d'administration approuvent ces politiques annuellement.

Les fonctions clés sont parties prenantes de la gestion des risques et informent pour décision la Direction générale et les comités spécialisés.

Le système de gouvernance est en adéquation à la nature, l'ampleur et la complexité des risques du Groupe.

B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité

Conformément aux dispositions des articles L. 322-3-2 et L. 356-18 du Code des assurances, L. 211-13 du Code de la mutualité, L. 931-7-1 du Code de la sécurité sociale, et, pour le Luxembourg, de l'article 72 de la Loi du 7 décembre 2015 sur le secteur des assurances, tout organisme d'assurance doit notifier à l'ACPR, respectivement au CAA pour le Luxembourg, la nomination et le renouvellement des dirigeants effectifs et des responsables de fonctions clés aux fins de l'évaluation de leur honorabilité, de leurs compétences et de leur expérience.

Les critères de cette évaluation sont repris aux articles L. 322-2 du Code des assurances, L. 114-21 du Code de la mutualité, et L. 931-7-2 du Code de la sécurité sociale et pour le Luxembourg, de l'article 274 de la Loi du 7 décembre 2015 sur le secteur des assurances.

Au travers d'une procédure et d'une politique adéquates, la compétence individuelle et l'honorabilité des dirigeants effectifs et des fonctions clés sont vérifiées sur différents critères :

| Domaines de compétence ou d'expérience | |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dirigeants effectifs | Assurance et marchés financiers, stratégie et modèle économique de l'entreprise, système de gouvernance, analyse actuarielle et financière, cadre réglementaire |
| Fonction gestion des risques | Capacité de synthèse, vision des risques assurantiels, financiers et opérationnels, vision des mesures de gestion de risque |
| Fonction actuarielle | Capacité de synthèse, connaissance et pratique des mathématiques actuarielles et financières, connaissance des normes de calcul des différents éléments techniques du Groupe |
| Fonction vérification de la conformité | Capacité de synthèse, compréhension des impacts de tout changement de réglementation |
| Fonction audit interne | Capacité de synthèse, connaissances générales sur les activités importantes du Groupe |

B.3 Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité

B.3.1 Système de gestion des risques

B.3.1.1 Organisation

Le Groupe met en place, à tous les niveaux, des moyens dédiés à la maîtrise des risques.

L'organisation s'articule selon le principe des trois lignes de maîtrise établi par les fédérations mondiales de management des risques et d'audit interne :

- la première ligne de maîtrise correspond à la gestion des risques pilotés par les directions opérationnelles ;
- la deuxième ligne de maîtrise est celle des différentes fonctions instituées par la Direction générale pour assurer le suivi du contrôle des risques et de la conformité ;
- la troisième ligne de maîtrise est celle de l'assurance indépendante de la maîtrise des risques fournie par l'audit interne.

Chacune de ces trois lignes joue un rôle distinct et complémentaire dans le cadre de la gouvernance de l'organisation.

Les fonctions clés rattachées aux deuxième et troisième lignes de maîtrise jouent un rôle prépondérant dans le système de gestion des risques général de l'entreprise au travers les missions de contrôles et de suivi dans la mise en application des lignes directrices du Groupe, du respect des politiques de risques et des indicateurs de risques. Elles communiquent et rendent compte de leurs analyses et actions aux instances politiques et organes de gouvernance du Groupe.

Ainsi la Direction générale d'AG2R LA MONDIALE a confié à la Direction finances et risques, le suivi et le contrôle aussi bien des risques techniques et financiers propres au métier (adéquation actif/passif, évolution de la mortalité/longévité, adéquation de la politique de réassurance, etc.) que des risques opérationnels (élaboration et pilotage du dispositif de contrôle interne, continuité d'activité, protection des données personnelles, sécurité des systèmes d'information, etc.).

B.3.2 Les politiques

La politique de gestion des risques du Groupe fixe le cadre général et les principes conducteurs de la gouvernance de la gestion des risques du Groupe. Elle est déclinée au travers de politiques par domaine de risque et de processus mis en œuvre par tous les métiers. Les différentes politiques sont communiquées aux instances politiques, le Comité des risques, conformité et actuariat, le Comité des investissements et le Comité d'audit et des comptes, pour examen avant approbation finale du Conseil d'administration.

Après approbation, les travaux et les actions nécessaires au respect et à la mise en œuvre des politiques sont réalisés par les directions opérationnelles rattachées à la première ligne de maîtrise ainsi que par les fonctions clés rattachées aux deuxième et troisième lignes de maîtrise citées ci-avant.

B.3.3 Instances opérationnelles

L'ensemble des travaux réalisés par les directions opérationnelles ainsi que par les fonctions clés nécessitent de prendre un certain nombre de décisions.

Le rôle des instances opérationnelles consiste à aider cette prise de décision : elles pilotent, instruisent et examinent les politiques et rapports avant de les communiquer pour approbation par les Conseils d'administration. L'organisation des instances opérationnelles s'articule autour de différents comités spécialisés.

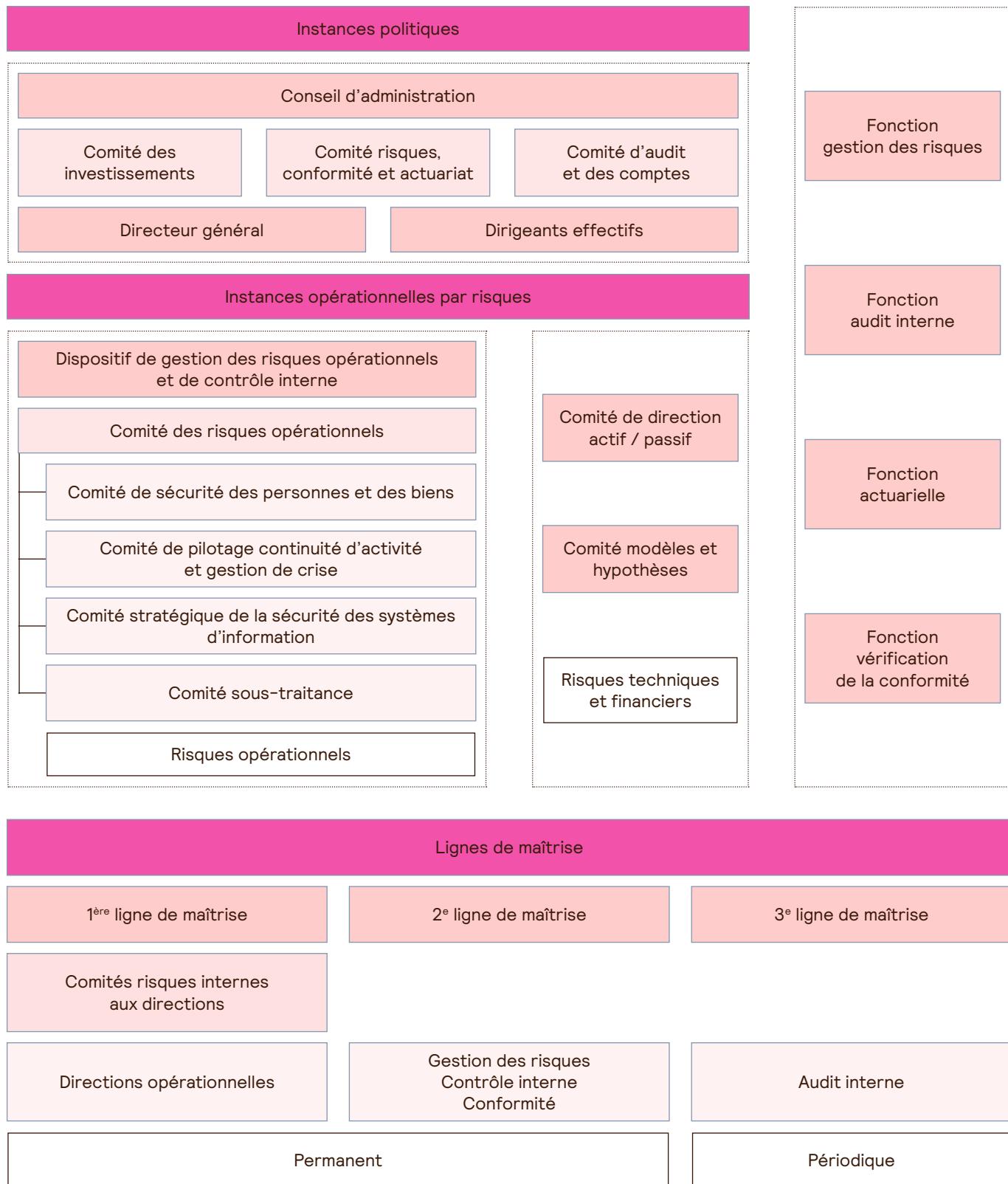
Le Comité des risques opérationnels composé des représentants des principales directions du Groupe et des fonctions clés, a pour missions permanentes d'apprécier le niveau de maîtrise des risques opérationnels du Groupe au travers notamment de l'examen du reporting consolidé des incidents et risques majeurs. Il assure le suivi de l'efficacité du dispositif de gestion des risques opérationnels y compris de la conformité et en valide, si nécessaire, les orientations.

Il s'appuie également sur les travaux issus de comités spécifiques :

- le comité de pilotage continuité d'activité et gestion de crise ;
- le comité de la sécurité des systèmes d'information ;
- le comité de sécurité des personnes et des biens ;
- les comités risques des entités du Groupe ou des directions ;
- le comité de sous-traitance.

Le Comité de direction actif-passif analyse l'ensemble des sujets actif-passif. Il regroupe les différents représentants des services concernés (Investissements, Finances et Risques). Ce comité est en charge du suivi des risques actif-passif.

Le Comité modèles et hypothèses est l'instance de validation formelle des hypothèses économiques, financières et techniques ainsi que des méthodes et techniques de provisionnement social et des évolutions de modèles prudentiels et décisions futures de gestion. Il a donc la responsabilité d'identifier, de présenter, estimer et faire valider toute évolution de méthode ou d'hypothèse pouvant avoir un impact significatif sur les comptes sociaux, consolidés et prudentiels.



B.3.4 EIRS (ou Orsa)

Le système de gouvernance du Groupe AG2R LA MONDIALE permet de s'assurer de l'efficacité du pilotage par l'ensemble des organes de décisions. Ceux-ci s'appuient entre autres sur l'évaluation interne des risques et de la solvabilité (EIRS). Cette évaluation qui se matérialise par un rapport permet de proposer aux différentes instances les informations et analyses nécessaires aux prises de décisions.

La mise en œuvre de l'EIRS a pour objectif, dans le cadre d'un mode de fonctionnement récurrent de :

- s'assurer de la pertinence de l'identification des risques auxquels l'entreprise est exposée ;
- valider, en continu, la stratégie de l'entreprise (à travers la validation du plan d'affaires à fréquence annuelle et lors de chaque prise de décision stratégique concernant l'activité d'AG2R LA MONDIALE) ;
- apprécier la résistance de la solvabilité d'AG2R LA MONDIALE à des scénarios stressés et définir les actions correctrices adéquates.

La description des risques importants qui composent le profil de risque s'appuie sur la cartographie des risques du Groupe. Au moyen de cet outil, l'appréhension systématique des risques est réalisée selon deux approches :

- l'approche « bottom up » part de l'analyse des processus par les opérationnels et permet de mettre en œuvre les dispositifs de maîtrise des risques adéquats ;
- l'approche « top down » part de la vision d'ensemble de l'entreprise, de ses objectifs et ses activités par le top management et permet d'aboutir directement à une évaluation des expositions majeures pour l'organisation.

Ces deux démarches sont complémentaires afin de couvrir au mieux l'ensemble des risques.

L'exercice de l'EIRS ne se limite donc pas au seul périmètre de risques retenus dans le cadre de la formule standard mais couvre l'ensemble des risques importants auxquels l'organisme est exposé. Il étudie également les déviations de profil existant avec la formule standard.

La Direction des risques et de la solvabilité contribue à la gestion des risques techniques et à ce titre, à la mise en œuvre du processus et la rédaction du rapport EIRS. Pour mener à bien l'exercice, elle formalise avec la fonction clé gestion des risques, avant le début opérationnel de l'exercice, une proposition de scénarios de stress et d'actions correctrices au Comité risques, conformité et actuariat qui approuve et priorise les actions.

Ces analyses et propositions de remédiations sont essentielles dans le pilotage du Groupe afin de s'assurer de la pérennité de l'activité d'AG2R LA MONDIALE et du respect de ses engagements envers ses assurés.

La fréquence du processus est à minima annuelle, étant entendu que l'exercice pourrait être déclenché de manière « ad-hoc » en particulier dans les cas suivants :

- une modification matérielle des résultats des indicateurs du pilier 1 (SCR, MCR) ;
- un événement interne à l'entreprise telle qu'une décision stratégique impactant le plan d'affaires en cours ;
- un événement externe à l'entreprise qui impacte le plan d'affaires en cours (ex : événement économique, événement législatif).

L'ensemble des travaux, analyses et résultats est ensuite consigné dans un rapport EIRS unique, présenté au Comité risques, conformité et actuariat puis pour approbation aux Conseils d'administration. Il est ensuite diffusé à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) et au Commissariat aux Assurances du Luxembourg (CAA).

SGAM AG2R LA MONDIALE a fait usage de la faculté prévue à l'article 246, paragraphe 4, de la Directive 2009/138/CE permettant de procéder à une évaluation interne des risques et de la solvabilité unique pour la Sgam et une partie de ses entités individuelles.

B.3.5 Fonction gestion des risques

La fonction gestion des risques de AG2R LA MONDIALE est représentée par M. Luca De Dominicis, Directeur finances et risques, pour toutes les entités, sauf :

- La Mondiale Europartner – Mme Anna Szwugier, Directrice Finance, Risques et Actuariat de LMEP ;
- VIASANTÉ Mutuelle – Mme Nathalie Pereira-Santos.

Mission

La fonction gestion des risques est en charge du pilotage du dispositif de gestion des risques qui a pour objectif de couvrir de manière intégrée et transversale l'ensemble des risques auxquels le Groupe peut être confronté afin, notamment de :

- se conformer aux exigences réglementaires actuelles ;
- garantir une vision homogène et fiable du suivi des risques au service des Conseils d'administration, de la Direction générale mais également des agences de notation, des partenaires et des clients.

Mise en œuvre

La fonction gestion des risques s'articule autour de la Direction des risques techniques et de la solvabilité et de la Direction des risques opérationnels rattachées à la Direction finances et risques.

La Direction des risques techniques et de la solvabilité a vocation à piloter le dispositif de gestion des risques de nature technique et financière de l'ensemble du Groupe et notamment le pilotage du processus EIRS.

La Direction des risques opérationnels supervise le système de gestion des risques opérationnels et de contrôle interne ainsi que le dispositif qualité de l'ensemble du Groupe. Elle pilote la cartographie macro des risques et à ce titre participe également au processus EIRS.

En 2024, le Groupe a mis à jour son processus de gestion des incidents. Ce processus intègre une grille d'impact permettant d'évaluer la criticité des évènements et de définir les plans d'action associés. Les incidents majeurs du Groupe sont présentés au sein du Reporting risques et incidents, à minima 2 fois par an, en Comité des risques conformité et actuariat. Ce processus intègre la gestion des incidents TIC de cybersécurité et de production, qui font l'objet d'une analyse de risque conformément aux exigences DORA afin de valider s'ils doivent faire l'objet d'une notification à l'ACPR et de la mise en place d'une cellule de veille renforcée ou d'une cellule de crise.

Déclinaison au niveau des entités

Concernant LMEP, la fonction gestion des risques est mise en œuvre au sein de la Direction Finance, Risques et Actuariat de LMEP. Afin d'assurer la réalisation de ses missions, elle s'articule autour des départements actuariat et risques. Elle collabore étroitement avec les autres

fonctions clés de LMEP et du Groupe, ainsi qu'avec les différents départements ou directions de l'entreprise.

Concernant VIASANTÉ Mutuelle, la fonction gestion des risques, occupée par la Secrétaire générale, rapporte directement au Directeur général de la mutuelle. À ce titre, elle anime et supervise le système de gestion des risques de la mutuelle en s'appuyant sur des responsables couvrant plusieurs domaines d'activités ou d'expertise dont certains sont mutualisés avec le Groupe AG2R LA MONDIALE.

B.4 Système de contrôle interne

B.4.1 Politique de contrôle interne

La politique de contrôle interne s'inscrit dans le dispositif de gestion des risques du groupe AG2R LA MONDIALE et, plus particulièrement, dans le dispositif de gestion des risques opérationnels. Elle définit les grands principes du système de contrôle interne du Groupe et le cadre de mise en œuvre des actions nécessaires à la maîtrise des risques opérationnels (procédure, dispositif de contrôle, tableaux de bord et indicateurs et organisation en place).

Les politiques de gestion des risques opérationnels et de contrôle interne sont complétées sur des domaines de risques opérationnels spécifiques par :

- la politique de sous-traitance qui définit les lignes directrices et processus encadrant la gestion et la maîtrise des risques inhérents aux activités sous-traitées tant à l'égard du Groupe qu'à l'égard des entités qui le composent ;
- la politique conformité qui veille à assurer le respect par le Groupe de l'ensemble des réglementations encadrant l'exercice de ses activités ;
- la politique de continuité d'activité qui établit les règles de gouvernance, les principes, l'organisation et les objectifs à atteindre afin de mettre en œuvre une gestion de la continuité d'activité efficiente et pérenne au sein du Groupe ;
- la politique sécurité des systèmes d'information qui constitue le cadre de référence du Groupe en ce qui concerne l'adaptation continue de la sécurité des systèmes d'information, de son organisation et des responsabilités associées ;
- la politique de protection des données à caractère personnel qui définit les pratiques essentielles au respect des exigences des souscripteurs individuels ou entreprises vis-à-vis de la confidentialité et de la sécurité de leurs informations personnelles. Elle s'assure également du respect des exigences du Règlement général sur la protection des données (RGPD), entré en application en mai 2018 ;

- la politique de la sécurité des personnes et des biens qui exprime l'ensemble des processus déployés par le Groupe pour protéger ses collaborateurs et les personnes présentes dans ses locaux, ainsi que l'ensemble de ses biens.

B.4.2 Cartographie des risques

Le dispositif s'appuie sur un recensement et une actualisation permanente des risques encourus par le Groupe au travers de la constitution et de la mise à jour des cartographies des risques réalisées selon les deux approches « bottom-up » et la cartographie macro des risques. Les démarches macro des risques et bottom-up sont complémentaires afin de couvrir au mieux l'ensemble des risques.

La cartographie macro des risques majeurs est un des outils à disposition du Groupe pour identifier, évaluer et suivre les risques auxquels est exposé le Groupe. Elle traduit la perception des risques les plus graves du point de vue de ses dirigeants.

D'autres cartographies des risques dites « bottom-up », issues de l'analyse des processus et des opérations donnent une vision plus détaillée et une évaluation plus fine des risques et constituent des outils opérationnels de gestion des risques au quotidien.

Des liens sont établis entre les deux approches afin que les priorités que reflète l'approche macro soient bien prises en compte sur le plan opérationnel et que les risques et incidents de la démarche « bottom-up » viennent préciser et actualiser la perception des dirigeants.

B.4.3 Mise en œuvre du contrôle interne

Le contrôle interne tel que défini par le référentiel COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) est un processus mis en œuvre par les Conseils d'administration, la Direction générale, le management et les collaborateurs, et qui est destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation d'objectifs liés aux opérations, au reporting et à la conformité.

Le Groupe a décliné les principes de la politique de contrôle interne à travers un référentiel de gestion des risques opérationnels et de contrôle interne décrivant la mise en œuvre de ce dispositif.

La gestion des risques opérationnels : identification des risques, évaluation...



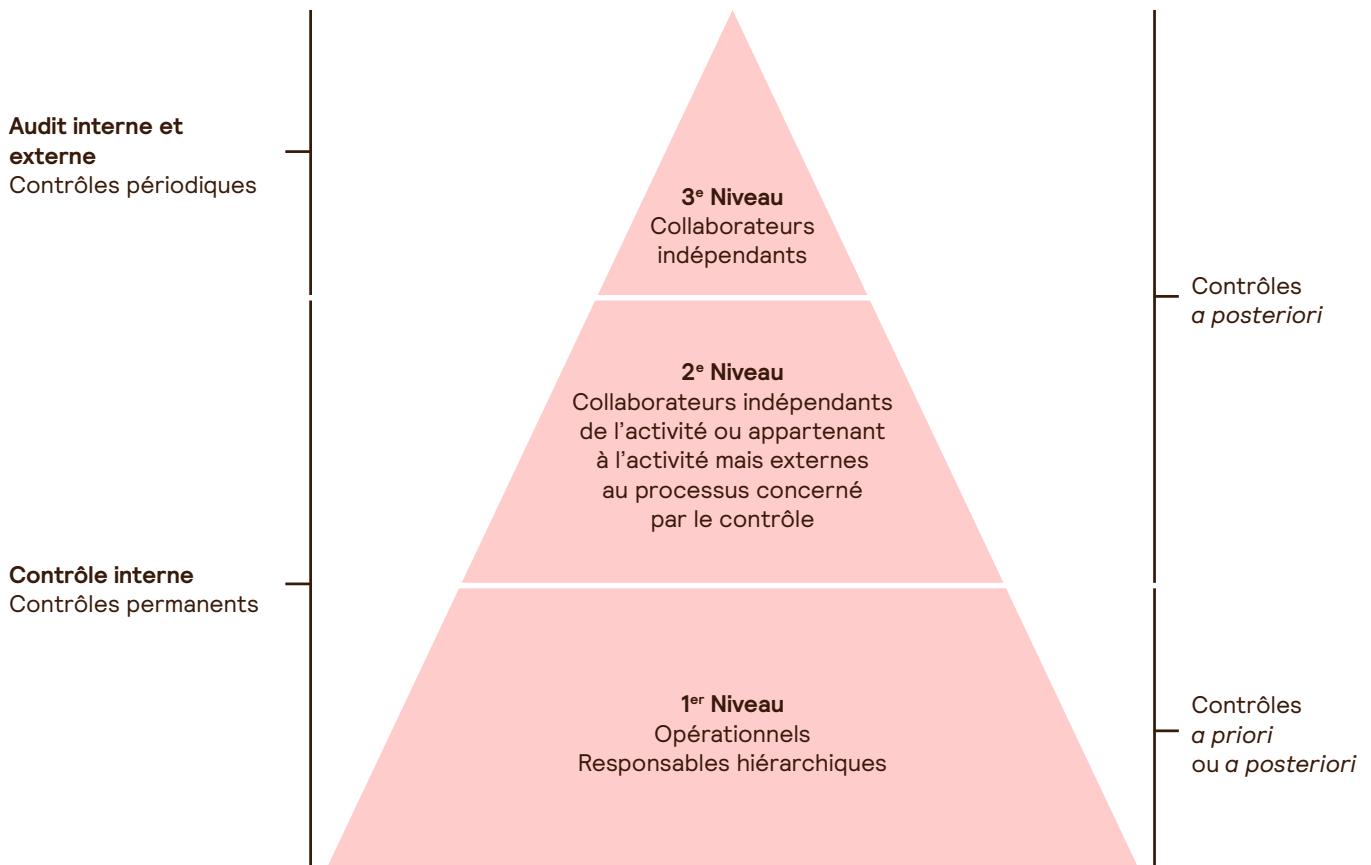
L'un des éléments du dispositif de contrôle interne s'appuie sur le principe des trois niveaux de contrôle :

- le contrôle de premier niveau, a priori ou a posteriori, manuel ou informatisé, est réalisé dans les processus au fil des opérations selon des modalités prédéfinies eu égard à l'analyse des risques et aux objectifs opérationnels. Ce sont les collaborateurs directement en charge des opérations et leur supervision hiérarchique qui en ont la responsabilité ;
- le contrôle de deuxième niveau est un contrôle a posteriori dont l'objectif est de s'assurer de l'efficacité du dispositif de gestion des risques et des actions de contrôle de premier niveau. Il est réalisé dans les entités

et directions ou au niveau Groupe par des personnes qui ne sont pas directement en charge des opérations contrôlées et qui n'interviennent pas directement sur le processus concerné ;

- enfin, le contrôle de troisième niveau est exercé par les audits internes ou externes. Ce niveau fait partie du contrôle périodique.

Les deux premiers niveaux correspondent au dispositif de contrôles permanents.



En complément de ces activités de contrôles, le contrôle interne est mis en œuvre également au travers d'autres dispositifs tels que de la documentation, des indicateurs de suivi et une organisation en place qui permettent ainsi la maîtrise des processus du Groupe.

B.4.4 Fonction vérification de la conformité

La fonction vérification de la conformité

AG2R LA MONDIALE est représentée par Mme Elsa Luyton, en charge de la Conformité du Groupe, pour toutes les entités, sauf :

- La Mondiale Europartner - Mme Fabienne Jeangout, Responsable de la conformité, au sein de la Direction Juridique et Conformité de LMEP ;
- VIASANTÉ Mutuelle - Mme Tiphaine Bekic, Responsable du domaine juridique et conformité.

La fonction vérification de la conformité a pour mission de superviser et d'animer les dispositifs d'identification, d'évaluation et de contrôle de la conformité de l'organisation et des activités de la société aux réglementations et aux normes déontologiques. Son rôle est notamment d'évaluer l'impact d'un changement réglementaire et juridique, d'identifier les risques de non-conformité et d'animer la mise en œuvre des dispositifs de maîtrise adéquats.

La fonction vérification de la conformité est mise en œuvre par les actions de la Direction de la conformité et éthique des affaires qui couvre plusieurs domaines :

- le respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives attachées à l'activité de distribution des produits d'assurance ;
- la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme LCB-FT ;
- la protection de la clientèle (conformité des produits et des pratiques de distribution) ;

- la lutte contre la fraude et la corruption ;
- les impacts de tout changement de l'environnement juridique sur l'activité de l'entreprise dans le cadre de son activité assurantielle.

La Direction de la conformité et éthique des affaires a pour ambition de contribuer à l'amélioration de la maîtrise du risque de non-conformité par la mise en œuvre de dispositifs sur l'ensemble des activités assurantielles du Groupe et plus particulièrement celles qui concernent la protection des dirigeants, de l'entreprise ou de la clientèle. Au sein du Groupe, un certain nombre de documents de référence (politiques, guides de bonnes pratiques, dispositifs de formation etc.) sont en place afin de faciliter l'appropriation par tous des règles et de garantir l'intégrité des procédures et des pratiques.

Déclinaison au niveau des entités

Concernant l'entité La Mondiale Europartner, la fonction vérification de la conformité est mise en œuvre au sein du département conformité. Elle s'appuie également sur le département juridique pour la veille et la description de l'environnement juridique des risques.

Chez VIASANTÉ Mutuelle, la fonction vérification de la conformité est animée par le domaine juridique et conformité au sein de la direction juridique. Elle assure la coordination opérationnelle en cohérence avec les instances du Groupe et notamment avec la fonction clé vérification de la conformité d'AG2R LA MONDIALE.

B.5 Fonction audit interne

La fonction audit interne AG2R LA MONDIALE est représentée par M. Romain Drappier, directeur de l'audit interne pour toutes les entités, sauf La Mondiale Europartner où un membre du Conseil d'administration est représentant de la fonction audit interne LMEP, dont les missions d'audit sont déléguées à la fonction audit interne du Groupe. M. Olivier Arlès succède à M. David Simon en tant que représentant de la fonction audit interne LMEP à partir du 1^{er} avril 2024.

Mission

La fonction audit interne, intégrée dans le système de gouvernance, est indépendante et objective. Elle donne au Groupe une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations et leur fiabilité. L'audit interne aide l'organisation à atteindre ses objectifs en évaluant, par une approche systématique et méthodique, ses processus de management des risques, de contrôle et de gouvernance, et en faisant des propositions pour renforcer leur efficacité. La Direction de l'audit interne, au cours de ses contrôles et investigations, émet des recommandations visant à prévenir les risques et optimiser la performance globale du Groupe.

Elle a dans ce cadre un rôle d'information et d'alerte en matière de conformité, d'efficacité des opérations réalisées et des procédures de contrôle interne associées. Son champ d'intervention s'étend à l'ensemble des entités et activités du Groupe. Elle rend compte au Comité d'audit et des comptes.

Position

Le rôle de l'audit interne, sa mission, son positionnement, ses responsabilités ainsi que le cadre déontologique et méthodologique de ses interventions sont définis dans la

politique d'audit interne du Groupe. Afin d'assurer son indépendance, la Direction de l'audit interne est rattachée hiérarchiquement à la Direction générale et fonctionnellement au Comité d'audit et des comptes.

Mise en œuvre

L'audit interne ne se substitue pas aux différents niveaux managériaux de compétence et de contrôle, et n'exerce pas un rôle opérationnel permanent : son intervention est ponctuelle et s'effectue généralement a posteriori.

L'audit interne détecte, analyse les risques et recommande des améliorations, mais ne prend pas en charge la mise en œuvre des recommandations. Les missions d'audit interne sont mises en œuvre selon un plan annuel approuvé par le Directeur général et le Comité d'audit et des comptes de la Sgam. L'audit interne peut également être sollicité en cours d'année en fonction de l'urgence de certaines interventions.

Les interventions se déroulent selon un cadre méthodologique défini et documenté qui permet de porter une appréciation sur la maîtrise des risques du domaine audité. Les constats établis par les auditeurs lors de leurs missions donnent lieu, après présentation aux audités, à un rapport formalisé et à des recommandations qui devront faire l'objet de plans d'action. Ces plans d'action sont suivis afin de s'assurer de leurs mises en œuvre.

B.6 Fonction actuarielle

La fonction actuarielle AG2R LA MONDIALE est représentée par Mme Gaëlle Baetz, Directeur des risques techniques et de la solvabilité.

Mme Baetz est également fonction actuarielle pour toutes les entités, à l'exception de La Mondiale Europartner représenté par M. Mouaad Edasser, responsable du département Actuariat LMEP.

Mission

La fonction actuarielle a un rôle essentiel dans l'évaluation des provisions techniques et doit notamment:

- coordonner et superviser le calcul des provisions techniques ;
- garantir le caractère approprié des méthodologies, des modèles sous-jacents, l'appréciation de l'évolution des hypothèses, et l'évaluation des incertitudes et approximations menées ;
- apprécier la suffisance et la qualité des données utilisées ;
- réaliser un contrôle de second niveau visant la cohérence globale des différents résultats, la bonne retranscription des directives et leur respect dans les calculs tout en axant sur les points où un certain degré d'incertitude lié aux estimations subsiste.

Elle a également la charge de la définition et de la bonne application des règles de souscription et des règles de réassurance.

La fonction actuarielle contribue à la mise en œuvre de la modélisation des risques sous-tendant le calcul des exigences de capital ainsi qu'à la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques et de la solvabilité.

Mise en œuvre

Outre sa contribution à la gestion des risques techniques, la Direction des risques techniques et de la solvabilité joue un rôle déterminant dans la mise en œuvre des différentes missions de la fonction actuarielle. Sur le plan opérationnel, elle est partie prenante des comités techniques et en charge du suivi régulier des actions envisagées lors de ceux-ci.

Un rapport de la fonction actuarielle est soumis annuellement au Conseil d'administration. Il reprend la synthèse des actions entreprises, l'identification des défaillances et les recommandations.

Déclinaison au niveau des entités

Chez LMEP, la fonction actuarielle est mise en œuvre au sein du département Actuarial, lui-même rattaché à la Direction Finance, Risques et Actuarial. Elle met en œuvre les directives actuarielles du Groupe et utilise les outils mis à disposition par celui-ci pour la réalisation d'un certain nombre d'études et de calculs.

B.7 Sous-traitance

B.7.1 Sous-traitance des activités opérationnelles importantes ou critiques

Selon les termes des articles L. 354-3 et R. 354-7 du Code des Assurances : « les entreprises d'assurance et de réassurance conservent l'entièr responsabilité du respect de l'ensemble des obligations qui leur incombent lorsqu'elles recourent à l'externalisation des fonctions ou des activités d'assurance ou de réassurance ».

Le Groupe doit donc assurer le contrôle des activités sous-traitées qu'il s'agisse de prestations de services ou de délégation de gestion.

La politique de sous-traitance s'inscrit dans le dispositif général de gestion des risques du Groupe et, plus particulièrement, dans le cadre de la gestion des risques opérationnels. Cette politique s'applique à toutes les activités et toutes les entités juridiques du Groupe. Elle est complétée ou adaptée, si nécessaire, de dispositions particulières pour tenir compte d'un cadre réglementaire ou organisationnel spécifique en raison de l'activité.

Sur la base de critères définis dans la politique, un travail annuel de recensement et de notation est réalisé pour près de 757 activités externalisées au titre de 2024. 28 sont considérées comme critiques ou importantes et font l'objet d'une supervision renforcée.

Les prestations sont évaluées en fonction de l'organisation mise en œuvre chez le prestataire pour maîtriser ses risques et la qualité de sa prestation. Cette évaluation s'appuie sur plusieurs critères dont la criticité opérationnelle, la réversibilité de la prestation et la solvabilité financière du prestataire.

Des dispositions particulières sont mises en place par les directions en fonction de la criticité des prestations. Ainsi des plans de contrôles sont mis en place et des revues d'activité sont notamment réalisées avec les principaux fournisseurs.

Le comité sous-traitance Groupe, composé des représentants des principales parties prenantes au pilotage des risques liés à la sous-traitance, a pour missions d'assurer un suivi de la politique sous-traitance Groupe. Il assure une supervision transverse des activités externalisées notamment les prestations critiques ou importantes. Il permet de partager sur les évolutions du dispositif notamment sur la méthodologie et les outils associés.

La réglementation DORA, applicable au Groupe à partir de janvier 2025, fait l'objet de travaux préalables de mise en conformité débutés en 2023 et poursuivis en 2024. En effet, la réglementation DORA définit une gestion des risques liés aux prestataires TIC (autrement dit les prestations de service informatisé) notamment la tenue d'un registre, des exigences contractuelles minimales et un cadre de surveillance européen pour les prestataires critiques.

La politique de sous-traitance et la méthode d'analyse de risques Groupe ainsi que l'ensemble des clauses et annexes contractuelles de sécurité ont été mis à jour en 2024.

Dans le cadre de la préparation de l'entrée en vigueur de DORA, les autorités européennes de supervision ont lancé un exercice volontaire auquel a participé le Groupe en août 2024. Cet exercice a porté sur la collecte des registres d'informations des prestataires de service TIC. A compter de 2025, le Groupe va compléter ce registre sur la base notamment de la classification des prestations informatisées TIC communiquée dans le cadre de la réglementation DORA.

Enfin, la définition de la stratégie de sortie, la rédaction et les tests des plans de sortie d'urgence relatifs aux prestataires TIC critiques ont été initiés et seront finalisés en 2025.

B.7.2 Informations sur les prestataires de service

Ci-dessous, les 28 activités externalisées du groupe AG2R LA MONDIALE considérées comme critiques ou importantes :

| Entité concernée | Périmètre | Nature de la sous-traitance | Nombre de prestations | Ressortissant territorial |
|-------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | Informatique | Maintenance logiciel bureautique et serveur SQL, premier support | 1 | France |
| | | Développement et maintenance des applications | 1 | France |
| | | Centralisation des DATA centers | 1 | France |
| | | Application gestion paie et temps de travail | 1 | France |
| | | Application de gestion de la Santé Prévoyance Collective | 1 | France |
| | | Application de gestion de la Prévoyance | 1 | France |
| | | Application de gestion de données de référence | 1 | France |
| | | Progiciel du périmètre métier Épargne & Retraite individuelle | 1 | France |
| | | Services complémentaires de sécurisation des données | 1 | France |
| | | Sécurité de l'information (cybersécurité) | 1 | France |
| | | Plateforme technologique de relation client omnicanal | 1 | France |
| | | Gestion documentaire et d'archivage | 1 | France |
| La Mondiale Partenaire | Gestion financière | Suivi des opérations liées aux IFT | 1 | France |
| | | Passage d'ordres financiers, mise à disposition et administration de l'outil associé | 1 | France |
| AG2R Prévoyance | Gestion | Déléguétaire de gestion | 2 | France |
| VIASANTÉ Mutuelle | Informatique | Gestion déléguée | 4 | France |
| | | Gestion du tiers payant | 1 | France |
| | | Assistance, exploitation, infogérance, maintenance | 3 | France |
| La Mondiale Europartner | Informatique | Gestion du tiers payant | 1 | France |
| | | Hébergeur d'infrastructure Cloud | 1 | France |
| La Mondiale Europartner | Éditique | Développement de l'outil de gestion | 1 | Luxembourg |
| | | Impression de documents (contrats, CP etc.) à destination des clients | 1 | Luxembourg |

B.7.3 Sous-traitance des fonctions clés

Les fonctions clés Groupe ne sont pas sous-traitées à un prestataire de service.

B.8 Autres informations

L'ensemble des informations importantes concernant la gouvernance est présenté dans les autres sections du chapitre « Système de gouvernance ».

C. Profil de risque

L'activité principale de SGAM AG2R LA MONDIALE consiste en la souscription de risques d'assurance non-vie (remboursement de frais de santé, couverture de l'arrêt de travail) et de risques d'assurance vie (épargne, retraite, décès). Cette activité lui permet d'avoir une approche complète auprès de ses clients en matière de protection sociale et patrimoniale et de bénéficier des effets de diversification associés.

Les principaux risques auxquels est soumise la Sgam peuvent se décomposer en différentes catégories :

- les risques de souscription vie sont liés aux comportements des assurés et sont essentiellement composés du risque de rachat et dans une moindre mesure du risque de dépenses ;
- les risques de souscription santé comprennent majoritairement le risque de rentabilité des activités prévoyance santé et le risque traduisant la volatilité inhérente à l'estimation du tarif et du provisionnement (risque de primes et de provisionnement) ;
- les risques de marché proviennent principalement des conditions économiques et financières. Ils impactent la valeur de marché des placements et la valeur des engagements d'assurance, majoritairement le portefeuille en fonds garantis et dans une moindre mesure, les contrats de prévoyance-santé et le portefeuille en unités de compte ;
- le risque de crédit se matérialise par le défaut d'un tiers (réassureur, émetteurs financiers, etc.) et peut engendrer des pertes financières pour la Sgam ;
- le risque de liquidité se manifeste par la non-disponibilité de placements sans risque de perte financière dans des contextes défavorables ;
- les risques opérationnels se définissent comme le risque de perte résultant de l'inadaptation ou de la défaillance de procédures, personnes, systèmes internes ou résultants d'événements extérieurs et inclut le risque de non-conformité.

Pour les risques quantifiables de la formule standard, un risque est considéré comme majeur si l'impact sur les fonds propres est plus sévère qu'une baisse de 5 % pour un événement vicennal.

Selon ce critère, les risques de spread, action, cessation sont identifiés comme risques majeurs de la Sgam.

Tableau résumant le profil de risque de la Sgam

Le tableau suivant présente le niveau d'exposition aux risques des entités du Groupe. Ils sont classés en trois niveaux : principal (P), secondaire (S), non significatif (N). Lorsque qu'aucun de ces trois niveaux n'est renseigné, l'entité n'est pas exposée au risque.

| | AG2R Prévoyance | Arpege Prévoyance | Prima | AG.Mut | Miag | VIASANTÉ Mutuelle | La Mondiale | La Mondiale Europartner | La Mondiale Partenaire | AG2R LA MONDIALE |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------|--------|------|----------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|
| Risque de souscription | | | | | | | | | | |
| Cessation (vie) | N | N | | | | | S | P | P | P |
| Dépenses (vie et santé) | S | S | | | | | S | P | P | S |
| Longévité (vie et santé SLT, hors dépendance) | S | S | | | | | S | N | N | S |
| Rentabilité des activités (prévoyance santé) | P | P | N | S | P | P | N | | P | |
| Pilotage de la collecte dans un environnement de taux incertain | | | | | | | P | P | P | P |
| Risque non-vie | | N | N | S | S | S | S | | | |
| Risque catastrophe (santé) | S | S | N | N | S | S | S | | | S |
| Dépendance | | N | P | | | | | | | S |
| Risque de marché | | | | | | | | | | |
| Taux d'intérêt | S | S | S | S | S | S | P | S | S | P |
| Action | P | P | P | S | N | P | P | P | P | P |
| Immobilier | S | S | S | N | S | S | S | N | S | S |
| Risque de crédit | | | | | | | | | | |
| Spread | P | P | P | P | S | S | P | S | P | P |
| Contrepartie | S | S | S | P | P | S | S | S | P | S |
| Risque de liquidité | | | | | | | | | | |
| Risques opérationnels | S | S | S | S | S | S | N | P | N | S |
| Autres risques importants | | | | | | | | | | |
| Évolutions réglementaires | P | S | S | P | N | P | P | P | P | P |

C.1 Risque de souscription

Le risque de souscription de SGAM AG2R LA MONDIALE correspond à celui de l'ensemble des périmètres la composant. Les éléments de maîtrise, de réduction et tout autre sujet de pilotage sont ceux approuvés au niveau de la Sgam et déclinés ensuite pour chaque entité du Groupe.

C.1.1 Exposition aux risques

Le risque de souscription est défini par la réglementation comme le risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de tarification et de provisionnement.

Les principaux risques de souscription auxquels la Sgam est exposée sont décrits ci-dessous.

Rachat ou cessation (périmètre épargne-retraite)

En assurance vie, l'option de rachat permet aux assurés de disposer de tout ou partie de leur épargne disponible avant l'échéance du contrat.

En raison par exemple de modifications des conditions économiques et financières, l'évolution du comportement des assurés peut conduire à l'augmentation des rachats, voire à des vagues de rachats massifs.

Le rachat d'un contrat peut entraîner pour l'assureur des désinvestissements des placements financiers dans des conditions défavorables et amener l'assureur à réaliser des moins-values s'il n'a pas assez de liquidités pour faire face à son engagement, et ainsi modifier l'équilibre technique et financier du portefeuille de façon importante. Le risque de rachat concerne essentiellement les contrats d'épargne. Il est notamment suivi à travers l'évolution des taux de rachat, et in fine des lois de rachat et de prestations.

Longévité (périmètre épargne-retraite et prévoyance-santé)

Les contrats de retraite supplémentaire garantissent à l'assuré le versement d'une rente, dont le montant peut être fixé dès la souscription ou au moment du passage en rente. L'assureur s'engage ainsi sur un montant à verser à l'assuré jusqu'à son décès, même si l'assuré vit plus longtemps que ce que le tarif de l'assureur prévoyait. Ainsi, le risque de longévité survient lorsque la proportion des assurés survivants est plus importante que celle qui avait été prévue au moment de la tarification du contrat, autrement dit lorsque les assurés décèdent moins rapidement que ne le prévoyait la table de mortalité. Par son activité sur le secteur de la retraite, la Sgam possède des engagements de durée longue. En conséquence, ses engagements contractuels peuvent porter sur des tables de mortalité anciennes, dont l'espérance de vie est inférieure aux tables actuelles. Une éventuelle dérive de la mortalité est suivie par une analyse annuelle des résultats de mortalité des portefeuilles de rentiers.

La Sgam est également exposée au risque de longévité sur ses portefeuilles d'invalides. Une augmentation de la durée d'invalidité des assurés aurait un impact négatif sur les engagements de l'entité et constitueraient une perte financière. Des analyses sur le portefeuille sont menées afin d'étudier toute dérive du risque et prendre en compte l'évolution de la longévité.

Risque de rentabilité des affaires (périmètre prévoyance-santé)

Ce risque est en lien avec le risque d'évolution réglementaire qui est décrit dans la partie « Autres risques

importants » de ce rapport. Le risque de rentabilité des activités prévoyance santé est important et constitue une des préoccupations majeures compte-tenu du contexte concurrentiel actuel et des modifications réglementaires modifiant les équilibres des portefeuilles.

L'objectif annoncé est de proposer des tarifs rentables qui soient en cohérence avec la protection des assurés, les pratiques du marché, tout en assurant une gestion prudente et pérenne de la solvabilité de la Sgam. Dans un contexte de forte volatilité des indicateurs économiques et d'incertitude politique, des études d'impact sont mises en œuvre régulièrement pour anticiper les déformations pouvant affecter la sinistralité, et activer des mesures d'atténuation si nécessaire. De nombreuses actions sont menées pour renforcer la gestion de ce type de risques (études prospectives, redressement de portefeuilles).

Risque relatif au pilotage de la collecte dans un contexte économique incertain (périmètre épargne-retraite)

En assurance vie, il existe principalement deux types de supports proposés dans un contrat :

- les supports libellés en euros. La garantie correspond pour l'assureur à un engagement de taux de rémunération des contrats envers ses assurés ;
- les supports libellés en unités de compte (UC). L'assureur garantit à ses assurés un nombre de titres, sans s'engager sur la valeur de ces titres, dont les fluctuations peuvent varier à la hausse ou à la baisse. Le risque de marché lié à l'évolution des cours des supports en UC est ainsi assumé par les assurés.

Il est important d'accorder une vigilance particulière à l'évolution de la collecte en assurance vie, d'autant plus dans un contexte de taux élevés et volatils. En effet, de nouveaux flux entrants sur le fonds en euros vont favoriser une relution du rendement d'actif via l'investissement sur des produits de taux à rendement plus élevé. Un pilotage s'opère au travers de l'utilisation des richesses disponibles (produits financiers, plus-values latentes, PPB) pour soutenir le niveau de revalorisation des contrats. Des actions ponctuelles telles que des offres de bonus sur primes sont également déployées pour favoriser le niveau de collecte nette en euros tout en préservant le résultat. Un équilibre fragile est recherché entre la vitesse de relution de l'actif, la consommation des richesses, les attentes des clients et la capacité à prélever une marge financière.

Le pilotage des équilibres actif-passif dans le temps repose donc sur une bonne gestion de ces différents leviers.

Risque relatif à l'activité d'assurance dépendance (périmètre prévoyance-santé)

Dans le contexte démographique actuel de vieillissement de la population française, associé à l'augmentation de l'espérance de vie et à la baisse de la natalité, la perte d'autonomie constitue l'un des principaux risques auxquels sont confrontées les personnes âgées. Cette évolution démographique entraînera mécaniquement une augmentation des dépenses liées à la dépendance (soins, hébergement, aides diverses, etc.), faisant ainsi de leur financement une problématique à traiter.

Pour garantir le risque de dépendance, les contrats d'assurance prévoient le versement d'indemnités sous forme de rente ou de capital :

- si l'assuré devient dépendant, il perçoit la prestation prévue, soit sous forme de rente, soit sous forme de capital ;
- si l'assuré conserve son autonomie jusqu'à son décès, il ne perçoit aucune prestation et les cotisations versées

bénéficient à l'ensemble des assurés : comme pour de nombreuses assurances, il y a mutualisation des risques.

La Sgam propose ainsi de garantir la dépendance au travers de son entité Prima, dont l'activité est essentiellement consacrée à la commercialisation de contrats d'assurance dépendance, risque sur lequel elle se positionne comme l'un des acteurs majeurs du marché français.

Le risque relatif à l'activité d'assurance dépendance réside essentiellement dans le pilotage de l'équilibre technique du risque. Ce pilotage comprend différents types de problématiques comme la faible maturité des portefeuilles existants au regard de l'horizon particulièrement long de ce risque, l'absence de réglementation spécifique et de données de marché, l'évolution du risque en fonction des pathologies affectant les personnes âgées, etc.

Le risque relatif à l'activité d'assurance dépendance est évalué à travers l'évolution d'un certain nombre d'indicateurs de suivi de risque mis en place. Le baromètre des indicateurs suit le niveau et la tendance de plusieurs éléments :

- les lois : la mortalité des cotisants, l'incidence et la longévité (mortalité des dépendants) ;
- les taux : le taux technique, le taux de sinistres tardifs, la revalorisation et le chargement de gestion.

Les lois de tarification et de provisionnement sont mises à jour des dernières analyses. Un suivi annuel est réalisé afin de s'assurer de l'adéquation de ces lois.

C.1.2 Concentration de risques

Les activités assurantielles principales des membres affiliés de la Sgam consistent en la souscription de risques d'assurance vie et de risques d'assurance non-vie, ce qui lui permet d'apporter une offre complète de protection des personnes et de bénéficier des effets de diversification associés.

La concentration du risque de souscription est limitée du fait de la diversification des risques assurés ainsi que de la clientèle.

C.1.3 Réduction de risques

La réduction des risques de souscription passe par une bonne gouvernance autour de la gestion de ces risques, et notamment des politiques de souscription et de réassurance adéquates.

La politique de réassurance de SGAM AG2R LA MONDIALE vise à optimiser la gestion des risques en réduisant la volatilité des résultats et en renforçant la solvabilité et la résilience de l'entreprise. Elle permet de préserver les fonds propres, de développer des partenariats stratégiques, d'accroître la capacité de souscription et de bénéficier de l'expertise du réassureur, notamment pour le développement de nouveaux produits.

La politique de réassurance du Groupe est approuvée annuellement par les Conseils d'administration.

Quant aux politiques de souscription par activité, leur mise en place et leur application permettent de maîtriser le processus de souscription et ainsi d'atteindre les objectifs donnés par le Conseil d'administration.

Des moyens sont déployés en vue du renforcement permanent de la gestion de ce type de risques tels que études prospectives, analyses de sinistralité constatée, redressement de portefeuilles, analyse produits, décisions de gestion, pilotage prudent de la politique de rémunération des contrats compte tenu de l'évolution du risque de rachat et du contexte économico-financier. Le suivi régulier et

précis des risques permet de réagir rapidement en cas de dégradation, et d'apporter les ajustements si nécessaire. Compte tenu des moyens de prévention mis en œuvre pour suivre ce risque régulièrement et de la complémentarité du périmètre assurantiel des filiales, la gestion de ce risque reste à ce jour relativement bien maîtrisée.

C.1.4 Sensibilité aux risques

Afin de tester la sensibilité aux risques de souscription, différentes études sont menées.

Dans le cadre de l'étude de ces risques, des analyses sur base de scénarios critiques (stress-tests) sont effectuées afin d'évaluer la capacité de résistance du Groupe. Les stress-tests ne constituent pas des prévisions mais des scénarios hypothétiques destinés à tester la résilience du Groupe. Ils sont réalisés chaque année.

Ainsi, des scénarios de stress sont étudiés, permettant de déterminer l'évolution des indicateurs de pilotage aux risques de souscription. Sur le périmètre épargne-retraite, les analyses des projections de rendement financier concluent à la capacité du Groupe à tenir ses engagements. Par ailleurs, les travaux de l'EIRS permettent d'analyser les sensibilités des risques en fonction des différents scénarios testés.

Rachat ou cessation (périmètre épargne-retraite)

Le risque de rachat est prépondérant depuis la récente hausse des taux et la dévalorisation des actifs obligataires. C'est un des risques majeurs analysés dans les travaux de l'EIRS et qui transparaît dans plusieurs scénarios :

- scénario de hausse des taux et de l'inflation ;
- scénario de hausse des rachats ;
- scénario de chocs financiers combinés ;
- scénario de cyberattaque.

Longévité (périmètre épargne-retraite)

Des études sont réalisées régulièrement pour mesurer la capacité du groupe à absorber un choc de longévité sur son portefeuille.

La composition du portefeuille de rentiers fait l'objet d'un suivi récurrent pour identifier les déformations. La mortalité du portefeuille de contrats est notamment comparée à celle des tables de mortalité, afin d'identifier d'éventuelles dérives. Il n'est pas constaté de dérive de la longévité par rapport aux tables de provisionnement.

Risque de rentabilité des affaires (périmètre prévoyance-santé)

Concernant la rentabilité des affaires, les normes de souscription fixent des ratios sinistres à primes (S/P) cibles afin de garantir l'équilibre technique du risque. Les seuils de déclenchement des résiliations à titre conservatoire sont revus et validés chaque année et permettent de limiter la sensibilité au risque.

Étant donné le contexte actuel (économique, concurrentiel...) et la priorité donnée au redressement d'AG2R Prévoyance dans le plan d'entreprise, un certain nombre de moyens (études prospectives, redressement de portefeuilles...) sont déployés afin de faire face à la survenance de tout événement de nature à diminuer la rentabilité des affaires. Ce risque fait ainsi l'objet d'une vigilance particulière et des actions de redressement sont déployées.

Un scénario de dérive de la sinistralité des entités du périmètre prévoyance santé est réalisé dans le cadre de l'EIRS.

Risque relatif au pilotage de la collecte dans un contexte économique incertain (périmètre épargne-retraite)

Dans un contexte de hausse des prestations menant à une décollecte du fonds général de La Mondiale et impactant de fait la capacité de relution du rendement d'actif, le risque de pilotage de la collecte souligne un risque important pour la croissance et le maintien des équilibres techniques et financiers.

Ainsi, une baisse de la collecte ou une augmentation des sorties du portefeuille auraient des effets néfastes à la fois sur le résultat, le maintien de la trajectoire de frais généraux et la solvabilité à moyen terme.

Les scénarios EIRS mentionnés dans la section dédiée au risque de rachat illustrent également ce risque.

Risque relatif à l'activité d'assurance dépendance (périmètre prévoyance-santé)

Le programme de réassurance mis en œuvre sur le portefeuille dépendance de Prima est exclusivement en quote-part. Ce risque fait l'objet d'une forte réassurance compte tenu de l'incertitude associée ce qui diminue donc la sensibilité à ce risque. Prima est ainsi exposée à un risque de contrepartie sur les activités cédées. Pour limiter ce risque, les provisions sont cédées à des réassureurs dont la notation est supérieure ou égale à A, la notation des réassureurs faisant l'objet d'un suivi très régulier et les garanties, en titres ou en espèces apportées par les réassureurs, sont suivies chaque année pour couvrir les provisions.

En matière d'assurance dépendance, un suivi de l'évolution des principaux paramètres de sinistralité (mortalité des cotisants, mortalité des dépendants, probabilité de passage de l'état de cotisant à celui de dépendant) est réalisé tous les trimestres. Les sensibilités aux lois sont réalisées dans le cadre de l'EIRS.

Le suivi du risque dépendance permet d'analyser régulièrement l'évolution du risque et de prendre des mesures si nécessaire.

C.1.5 Dépendance entre les risques

La dépendance entre les risques est déterminée sur la base des matrices de corrélation de la formule standard.

C.2 Risque de marché

Le risque de marché de SGAM AG2R LA MONDIALE correspond à celui de l'ensemble des périmètres la composant. Les éléments de maîtrise, de réduction et tout autre sujet de pilotage sont ceux approuvés au niveau de la Sgam et déclinés ensuite pour chaque entité du Groupe.

C.2.1 Exposition aux risques

Le risque de marché est défini par la réglementation comme le risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant, directement ou indirectement, de fluctuations affectant le niveau et la volatilité de la valeur de marché des actifs, des passifs et des instruments financiers.

L'activité de la Sgam implique des risques de marché, qui diffèrent selon les types de passifs (contrats en euros, contrats en unités de compte, etc.) et d'actifs en portefeuilles.

La mise en place et l'application de politiques d'investissements et de gestion actif-passif permettent de maîtriser le processus de gestion des investissements et ainsi atteindre les objectifs fixés par les Conseils d'administration.

Ces actifs impliquent de nombreux risques de marché dont les principaux sont décrits dans le présent paragraphe. La Sgam est particulièrement exposée au risque de taux, au risque action et au risque immobilier.

Risque de taux

Après une longue période de décroissance des taux marquée entre 2015 et 2022 par des niveaux très bas à négatifs, le retour de niveaux d'inflation élevés et en résultante le resserrement de la politique monétaire par les Banques Centrales et Américaines ont induit une hausse brutale de l'ordre de 300 bps sur les niveaux de taux d'intérêt de marché en 2022. Cette tendance s'est atténuée en 2023, avec de moindres variations sur l'année sur des niveaux toutefois maintenus élevés.

Le Groupe est principalement sensible à la hausse des taux d'intérêt sur son activité d'épargne en assurance vie. En cas de hausse rapide des taux d'intérêt, la concurrence des produits de taux d'intérêt, qu'ils soient bancaires ou assurantiels, fait courir un risque de rachat important sur le fonds euros diminuant la capacité à reluer le rendement d'actif et à rester compétitif, et pouvant aller jusqu'à entraîner la réalisation de moins-values obligataires pour servir les prestations (risque de liquidité). En particulier, les contrats d'épargne patrimoniale portés par La Mondiale Partenaire et La Mondiale Europartner et réassurés dans l'actif général de La Mondiale se sont avérés très réactifs suite à la hausse des taux d'intérêt de marché observée en 2022 et la recrudescence d'alternatives d'investissements. L'activité de retraite supplémentaire est moins exposée compte tenu de garanties de rachats bien plus restrictives.

La sensibilité à la baisse des taux d'intérêt résulte principalement de la capacité du Groupe en cas de diminution des rendements obligataires de marché à servir une revalorisation attractive à ses assurés en épargne ou retraite supplémentaire, ainsi qu'à financer les garanties de taux d'intérêt. Les garanties de taux d'intérêt au sein du portefeuille du Groupe concernent essentiellement le périmètre de contrats de retraite supplémentaire, et sont progressivement atténuées au global de l'encours par la dilution avec les contrats plus récents ne comportant pas de garanties. Par l'érosion progressive du rendement obligataire, un contexte de baisse des taux peut mettre en péril la marge financière du Groupe et la rentabilité de son activité.

Suite à la création des FRPS en 2022, les actifs en représentation des encours en euros de retraite supplémentaire et d'épargne ne sont globalement plus mutualisés. La centralisation de la trésorerie des entités au sein de l'entité dédiée ALM CASH contribue toutefois à maintenir une forme de solidarité entre les différentes natures d'activités.

Risque de spread de crédit (risque majeur)

Le risque de spread de crédit se définit comme le risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant de fluctuations affectant la qualité de crédit d'émetteurs de valeurs mobilières, de contreparties ou de tout débiteur, auxquels les entreprises d'assurance

et de réassurance sont exposées sous forme de risque lié à la marge, de risque de contrepartie, ou de concentration du risque de marché.

Il s'agit d'un des risques les plus importants pour le Groupe dans le SCR assurantiel total. L'évaluation des risques de crédit sur le portefeuille obligataire s'appuie sur les notations fournies par les principales agences de notation mais également sur des analyses menées en interne et sur des modélisations.

La notation moyenne du portefeuille en utilisant la méthodologie des agences de notation de pondération par les taux de défaut historiques est A+. La deuxième meilleure notation des trois principales agences de notation est retenue.

La mise en place et le respect de la politique d'investissement (actions de suivi, règles de dispersion et de qualité, ...) permet de s'assurer que les investissements sont effectués selon le principe de la personne prudente et que les risques sont maîtrisés.

Risque action

Le risque action se traduit par la sensibilité de la Sgam à une baisse des prix des actions.

Au 31 décembre 2024, en valeur de marché, le portefeuille d'actions et diversifiés, s'élève à 3,3 Md€ (hors UC) soit 6,4 % des placements.

Les placements actions sont principalement constitués de titres en direct de la zone euro et sont complétés, dans un souci de diversification, par des fonds indiciels et des OPC investis en actions américaines et des pays émergents. Ces fonds sont sélectionnés au travers de ressources en multigestion et intègrent notamment les exchange-traded fund (ETF) sélectionnés dans le cadre de la gestion tactique de la Sgam.

Ne sont sélectionnées que les valeurs offrant une bonne visibilité sur les perspectives de développement de l'activité, une bonne stabilité du management et faisant l'objet d'analyses détaillées et régulières par les marchés financiers.

Risque immobilier

Fortement soutenu par les niveaux de taux d'intérêt très faibles observés sur la dernière décennie, le marché immobilier subit le brusque changement de donne depuis fin 2022 et le renchérissement du crédit associé à des corrections de prix généralisées.

L'immobilier de placement représente plus de 5 Md€ en valeur de marché au 31 décembre 2024 et représente plus de 10 % des placements.

C.2.2 Concentration de risques de marché

La concentration sur le risque action est appréciée au regard de l'exposition des actions et des émetteurs.

Le risque de marché sur les titres obligataires est le risque de perte résultant d'une fluctuation de la valeur de marché imputable à une variation des taux d'intérêt et de la qualité de crédit de l'émetteur.

La politique d'investissement du Groupe impose une diversification importante des actifs et aucune ligne d'actif n'est considérée comme significative à l'échelle du Groupe.

C.2.3 Réduction de risques

La mise en place et l'application des politiques d'investissement et de gestion actif-passif permettent de maîtriser le processus de gestion des investissements et ainsi d'atteindre les objectifs donnés par le Conseil d'administration.

Ainsi les décisions de gestion sont prises en fonction du risque de marché et de sa volonté de maîtrise, tout en respectant le principe de la personne prudente.

Les moyens mis en œuvre ont pour objectif de prévenir au mieux le risque de marché et de le suivre au plus près. Ils visent à en garantir une gestion prudente et adaptée.

Les actions de suivi mises en place se traduisent par :

- suivi technique du risque au moyen de reporting ;
- limitation des taux garantis sur les affaires nouvelles ;
- allocation stratégique des actifs afin d'optimiser le couple rendement risque, réalisation de stress tests ;
- réflexion sur la mise en place de couvertures, programme de forward ;
- évolution de la proportion euros/UC et définition de la collecte en euros cible ;
- pilotage de la politique de rémunération des contrats compte tenu de l'évolution des taux et des richesses disponibles.

C.2.4 Sensibilité aux risques

Afin de tester la sensibilité aux risques de marché, différentes études sont menées. Les impacts des sensibilités aux taux et aux actions, en termes de solvabilité, sont donnés dans le rapport EIRS.

En outre, dans le cadre de l'étude de ces risques, des analyses sur base de scénarios critiques (stress-tests) sont effectuées sur le périmètre épargne retraite afin d'évaluer la capacité de résistance de la Sgam. Les stress-tests ne constituent pas des prévisions mais des scénarios hypothétiques destinés à tester la résilience. Ils sont réalisés chaque année. Ainsi des scénarios de stress sont étudiés et permettent de s'assurer de la capacité de servir ses engagements malgré des scénarios adverses, notamment sur le périmètre d'assurance vie.

Les travaux de l'EIRS permettent d'analyser les sensibilités des risques en fonction des différents scénarios testés.

C.2.5 Dépendance entre les risques

La dépendance entre les risques est déterminée sur la base des matrices de corrélation de la formule standard.

C.3 Risque de crédit

C.3.1 Exposition aux risques

Le risque de défaut des contreparties représente une part modérée du SCR Groupe (4 % du SCR). Il reflète le risque attaché au choix des intermédiaires, contreparties (dont banques et réassureurs) et dépositaires. Pour autant, il fait l'objet d'un suivi fin avec pour origine une part significative liée à la réassurance pour la couverture des différents engagements des entités et des avoirs en banque.

Le risque de concentration, sur la base de l'indicateur du module de marché du SCR, est non significatif pour la Sgam, ce qui reflète la grande diversité des émetteurs.

Le nombre de défaillances d'entreprises, qui avait fortement chuté durant la crise Covid 19 avec les mesures de soutien prises par le gouvernement, est reparti à la hausse, dépassant les niveaux d'avant épidémie. Les effets des défaillances d'entreprises se traduisent pour le périmètre de la santé collective, au-delà de la perte de chiffre d'affaires, par un risque de portabilité des droits des salariés.

C.3.2 Concentration de risques

La sélection de contreparties diversifiées par le Groupe limite fortement le risque de défaut des contreparties. Du point de vue spécifique de la réassurance, compte tenu de la diversification du portefeuille de réassureurs, il n'est pas détecté de concentration importante sur les contreparties. La diversification des réassureurs est un critère clé retenu dans les choix de nouveaux programmes de réassurance.

C.3.3 Réduction de risques

Des règles internes visent à atténuer le risque de contrepartie, notamment :

- notation des réassureurs significatifs délivrée par un organisme externe d'évaluation de crédit (« OEEC ») enregistrée ou certifiée conformément au règlement n°1060/2009 a minima égale à A- ;
- pour la réassurance non proportionnelle : diversification des réassureurs via une limite d'engagement fixée à 20 % de chaque programme, sauf cas particuliers ;
- mise en place de garanties : nantissements de titres au profit de la cédante, ou dépôt espèces en représentation des provisions techniques cédées. Le niveau demandé de garanties est précisé dans la politique de collatéralisation. Les garanties sont demandées au niveau des entités juridiques ;
- clause de résiliation anticipée, incluse dans les traités, en cas de dégradation importante du rating ou changement de contrôle du réassureur, sauf dérogations dûment validées ;
- clause d'appel au comptant également incluse dans les traités, ce qui permet, préalablement à son propre règlement, de demander au réassureur, la fraction du paiement à la charge de ce dernier.

Le risque de faillite des entreprises assurées par le Groupe est étudié, via des indices crédit qui évaluent la solidité financière, lors des comités des engagements.

Il est également étudié la mise en place d'actions conservatrices dans le cas où les indicateurs laisseraient penser à une faillite probable à venir.

C.3.4 Sensibilité aux risques

Sensibilité au risque de défaut de contrepartie

Compte tenu de son poids non significatif, ce risque de contrepartie ne fait actuellement pas l'objet de tests de sensibilité spécifiques.

Sensibilité au risque de défaillances des entreprises couvertes en prévoyance santé

Une étude réalisée ces dernières années sur le portefeuille d'AG2R Prévoyance, prenant en compte le taux de défaillances des entreprises françaises suite à la crise de 2008, mettait en avant un impact de 2 points sur le ratio de solvabilité de l'institution. Ce risque apparaît donc limité. Par ailleurs un scénario EIRS mené sur AG2R Prévoyance et Arpège Prévoyance consiste spécifiquement en des défauts d'entreprise accrus.

C.3.5 Dépendance entre les risques

La dépendance entre les risques est déterminée sur la base des matrices de corrélation de la formule standard.

C.4 Risque de liquidité

C.4.1 Exposition aux risques

Le risque de liquidité est défini par la réglementation comme le risque, pour les entreprises d'assurance et de réassurance, de ne pas pouvoir réaliser leurs investissements et autres actifs en vue d'honorer leurs engagements financiers au moment où ceux-ci deviennent exigibles. Pour la Sgam, il s'agit du risque de ne pas pouvoir vendre à son prix réel un actif financier ou de ne pas pouvoir le vendre du tout. C'est par conséquence le risque de ne pouvoir faire face à ses engagements, par exemple de ne pas pouvoir rembourser des assurés qui en feraient la demande.

L'activité de la Sgam est composée de différents types de produits, prévoyance, santé, épargne et retraite. Cela limite sa sensibilité aux évolutions de marché en termes de cash flows disponibles, les contrats retraite significatifs en portefeuille permettant notamment de s'assurer de flux entrants périodiques réguliers.

Néanmoins, une baisse de la collecte nette associée à un contexte économique défavorable pour la cession d'actifs pourrait créer un environnement favorisant un risque de liquidité.

Ce risque de liquidité n'est pas quantifié dans la formule standard. Il est toutefois capté indirectement dans le modèle de projection actuariel utilisé en épargne retraite par la modélisation de rachats conjoncturels dans des scénarios économiques défavorables pour les évaluations de provisions techniques Solvabilité 2 et de SCR.

C.4.2 Concentration de risques

Il n'y a pas de concentration du risque de liquidité pour la Sgam. La diversité et la qualité des actifs, ainsi que la répartition des passifs limitent la concentration du risque.

C.4.3 Réduction de Risques

La Sgam a progressivement déployé des moyens lui permettant d'améliorer la gestion du risque de liquidité. Un ensemble de dispositifs de suivi et de contrôles sont ainsi en place afin d'assurer une gestion efficace et prudente de ce risque.

Ainsi la gestion actif-passif prend en considération l'enjeu de la liquidité et permet de ne pas se retrouver en difficulté sur les futurs décaissements prévisibles. De même, les investissements du Groupe jugés peu liquides sont limités par l'application des politiques de risques.

La réalisation des stress tests confirme une liquidité à tout moment même en cas de scénario défavorable.

De plus la trésorerie des différentes entités est gérée au sein du GIE AG2R LA MONDIALE Cash et par des investissements sur des OPC monétaires. Elle est mutualisée au niveau du Groupe afin d'accroître la flexibilité de la gestion pour chacun de ses membres. La mutualisation de la trésorerie atténue fortement le risque de liquidité des entités du Groupe.

Bien que le risque de liquidité soit maîtrisé pour la Sgam, ce risque fait l'objet de plusieurs suivis :

- projections des cash flows prévisionnels sortants et entrants ;
- prévision annuelle de la trésorerie ;

- indicateur de liquidité mis en place sur les titres obligataires par la direction des investissements et du financement pour suivre l'évolution de la liquidité du portefeuille dans le temps ;
- évaluation du pourcentage du portefeuille dont la liquidité est inférieure à un mois d'une part, supérieure à un an d'autre part.

C.4.4 Sensibilité aux risques

Les stress tests, ainsi que le suivi des flux de trésorerie permettent de s'assurer que la Sgam a une sensibilité limitée au risque de liquidité.

Plusieurs scénarios EIRS étudiés peuvent induire une pression sur le risque de liquidité, notamment le scénario de hausse des taux et de l'inflation et le choc combiné associant en particulier une hausse des taux à des rachats plus marqués.

C.5 Risque opérationnel

Le risque opérationnel se définit comme le risque de pertes résultant de procédures internes inadaptées ou défaillantes, ou de membre du personnel et de systèmes, ou d'événements extérieurs. Cette définition recouvre les erreurs humaines, les fraudes et malveillances, les défaillances des systèmes d'information, les problèmes liés à la gestion du personnel, les litiges commerciaux, les accidents, etc.

En déclinaison de la politique de gestion des risques opérationnels et de la politique de contrôle interne, le Groupe a défini un référentiel de gestion des risques opérationnels et de contrôle interne donnant à chacun les méthodes et moyens « ad hoc » pour identifier, évaluer, arbitrer et traiter les risques opérationnels en mettant en œuvre si nécessaire, des plans d'action.

La gestion des risques opérationnels est prise en compte au travers du dispositif de contrôle interne. Ce dispositif comprend l'ensemble des moyens, comportements, procédures et actions qui contribue à la maîtrise des activités du Groupe.

C.5.1 Risques liés à la continuité d'activité et gestion de crise

Le principe d'assurer un service continu à ses clients, met l'entreprise dans l'obligation d'anticiper les éventuelles interruptions de son activité. Celles-ci peuvent toucher une ou plusieurs activités critiques, porter sur une étendue géographique plus ou moins grande, être durable ou avoir une cause interne ou externe.

L'année 2024 a souligné encore l'importance des dispositifs de continuité d'activité et de gestion de crise en place notamment, pour faire face au risque à la défaillance d'un fournisseur (faille de sécurité Viamedis-Almerys) et prendre en compte l'augmentation de la menace d'une cyber-attaque majeure. D'où l'importance de disposer d'un plan de continuité d'activité agile qui permette à l'entreprise de s'adapter à de nouveaux contextes inédits.

Le dispositif, pour maîtriser ces risques, tient compte des ruptures importantes ou durables de l'activité (pandémie, incendie, panne informatique, ...) ainsi que des incidents majeurs pouvant avoir un impact significatif sur les

collaborateurs, les clients, les biens ou la réputation du Groupe. Les dispositifs de gestion de crise et de continuité d'activité sont décrits au travers de documents applicables à l'ensemble du Groupe tels que la politique continuité d'activité, le plan de gestion de crise, etc.

Plusieurs solutions opérationnelles sont en place afin de limiter les impacts liés à chaque scénario d'indisponibilité (locaux, systèmes d'information, personnel ou prestataires) telles que le plan de secours informatique, le plan de repli utilisateur, le suivi de la continuité des prestataires critiques et des plans de continuité métiers. Ces solutions sont testées chaque année dans le cadre du maintien en condition opérationnelle du dispositif gestion de crise et continuité d'activité. Cette année, le plan de secours informatique a été testé et un exercice de crise Groupe en cours de préparation.

Dans le cadre de la démarche d'amélioration continue, un plan d'action pluriannuel « Nouvelle résilience 23-25 » a été défini pour prendre en compte l'évolution des menaces et être en phase avec les objectifs du plan d'entreprise 23-25.

C.5.2 Risques liés à la sécurité de l'information dont les risques cyber

L'année 2024 est marquée en France et dans le monde par un accroissement des menaces cyber à la suite des Jeux olympiques 2024 et aux tensions géopolitiques en Europe, au Moyen Orient, en Chine et en Iran. On parle d'un espace cyber en tension permanente où la France est la cible d'acteurs aux intérêts hétérogènes. La vague de cyberattaques orchestrées contre la France depuis l'été 2024 ne peut que confirmer l'enjeu important des cybermenaces sur tous les secteurs d'activité.

Dans un contexte réglementaire renforcé, le Groupe a accru sa veille sur les sujets NIS V2, CER (*critical entities resilience directives*), FIDA et Cloud en vue de la création du corpus réglementaire. En parallèle, la réglementation DORA, applicable au Groupe à partir de janvier 2025, fait l'objet de travaux préalables de mise en conformité débutés en 2023 et poursuivis en 2024.

Dans le cadre de la gestion des enjeux et risques de conformité aux réglementations de Cyber sécurité, la Direction Cyber Sécurité (DCS) a procédé au renforcement de son dispositif organisationnel et technologique dans l'objectif d'assurer le maintien des niveaux de conformité aux réglementations applicables (Directive NIS V1), anticiper les réglementations cybersécurité qui s'appliqueront aux entités du Groupe AG2R LA MONDIALE (règlement DORA et la Directive NIS V2) tout en continuant à sensibiliser l'ensemble des collaborateurs, administrateurs et clients aux risques de cybersécurité.

Bien que les textes DORA ne soient pas à ce jour tous publiés (certains de niveaux 2), les travaux engagés, dans le cadre du Programme Cyber 2023-2025, ont permis de mettre à jour le corpus documentaire de cybersécurité (politique, directive, procédure...). Ils ont également permis de mettre à jour les outils de gestion des risques cybersécurité et de veille des cybermenaces, de participer à l'exercice de compléition du registre des tiers prestataires de services TIC piloté en France par l'ACPR. Les échanges avec les métiers ont facilité la définition de feuilles route de conformité présentables aux régulateurs

en cas de contrôle et indispensables pour être totalement conforme en 2025.

Cette année encore la sensibilisation des collaborateurs reste un enjeu clé du Groupe. Ainsi en 2024 plus de 90 % des salariés et des administrateurs ont suivi une formation annuelle sur les risques cyber et une participation active au Cybermois.

Côté veille de la menace et des vulnérabilités cyber, le Groupe a développé des capacités de veille, de renseignement et d'investigation, avec l'intégration de nouveaux périmètres (*Darkweb CTI Cyber threat intelligence* notamment). En parallèle, des tests d'intrusion sont menés par l'équipe Audit (notamment une simulation d'une attaque réelle dite audit Red Team, effectuée en 2024) pour évaluer la robustesse des applications et de l'infrastructure en partant de l'extérieur ou à l'inverse depuis le réseau interne.

Le programme cyber poursuit son développement avec le déploiement de solutions majeures tel que la détection des fuites d'authentifiant, la sélection d'un nouvel EDR (*Endpoint Detection and Response*) pour la protection des serveurs, ainsi que les capacités de sauvegarde inaltérable. L'année 2025 sera axée sur la finalisation des déploiements, l'enrichissement des cas d'usage et l'extension des capacités cyber aux entités du groupe.

Enfin, le Groupe attache une importance aux nouvelles innovations dans le domaine cyber et maintient un niveau de veille permanent sur de nouvelles solutions cyber pour le Groupe afin de rester compétitif dans un secteur de plus en plus concurrentiel comme le prouvent les questionnaires de cybersécurité liés aux appels d'offre auxquels le Groupe répond et dont le nombre est en forte croissance en 2024.

C.5.3 Risques liés à la protection des données à caractère personnel

Ayant vocation à répondre aux besoins de la personne tout au long de sa vie, le Groupe est amené à détenir des informations touchant la vie privée ou la vie professionnelle. Le Groupe s'engage à ne mettre en œuvre que des traitements licites sur la base des fondements juridiques prévus par la réglementation : le consentement de la personne, le contrat dont elle bénéficie, le respect d'une obligation légale, l'intérêt légitime dès lors que le traitement ne porte pas atteinte aux droits des personnes. Le Groupe est responsable des données qu'il détient, de leur usage et de leur sécurité.

AG2R LA MONDIALE met en place des mesures techniques et organisationnelles appropriées pour assurer la sécurité des données traitées, de la nature des traitements et des risques encourus par les personnes en cas d'indisponibilité des traitements, d'atteinte à l'intégrité ou à la confidentialité des données. Ces risques sont pris en compte dès la conception des traitements de collecte de données.

Le Règlement général sur la protection des données (RGPD) est entré en application en mai 2018 et dans le Groupe, le Délégué à la protection des données est chargé de veiller à son application conformément aux dispositions du règlement

L'année 2024 a été marquée par la cyberattaque survenue chez les opérateurs de tiers-payants VIAMEDIS / ALMERYS (sous-traitants du Groupe ou des délégataires de gestion),

impactant les données personnelles des assurés. A cet égard, le Groupe a renforcé ses contrôles auprès desdits sous-traitants et a suivi leurs actions correctives.

Le Groupe a continué à renforcer en interne ses actions de mise en conformité et de sécurité pour assurer la protection des données personnelles des assurés, cotisants et allocataires.

Cette année a également été marquée par l'adoption au niveau européen du Règlement IA le 1^{er} août 2024, dont l'entrée en vigueur va être progressive jusqu'en 2026. Le Groupe a débuté les travaux afin de se mettre en conformité avec cette nouvelle réglementation qui va impacter les données personnelles.

C.5.4 Risques d'inadéquation ou de pannes répétitives des systèmes d'information (SI)

L'activité d'AG2R LA MONDIALE dépend étroitement des systèmes d'information, dans la mesure où ses activités exigent de traiter un grand nombre d'opérations de plus en plus complexes et sur des volumes de données croissants. Des pannes logicielles, matérielles ou des défauts de services d'un partenaire ou d'un fournisseur important ou répétés pourraient entraîner des erreurs ou des interruptions dans les systèmes de gestion, de comptabilité et de trésorerie.

Le Groupe recense plus de 750 applications métier, mises en place au fil du temps et dans des technologies diverses. De nombreuses actions sont consacrées à la rationalisation du système d'information et à la modernisation des infrastructures techniques au travers notamment d'un programme de plateformisation ayant pour objectif d'améliorer l'adaptabilité, le niveau de sécurité de l'exploitation et la maîtrise des coûts via une mutualisation des services. L'objectif affiché est de positionner le client au centre de la réflexion pour lui rendre un meilleur service. Typiquement, un nouveau parcours en ligne simplifié sur le périmètre retraite a été déployé. Il permet entre autres le transfert d'anciens contrats retraite ERE (Epargne Retraite Entreprise) vers de nouveaux contrats conformes à la loi PACTE, avec un traitement plus rapide et plus efficace des demandes de transferts de fonds grâce à la dématérialisation.

Des contrôles au niveau des applications sont mis en place afin de s'assurer de leur sécurisation. En outre, des outils de supervision permettent de veiller au bon fonctionnement du système d'information dans sa globalité, de l'infrastructure réseau et télécom jusqu'aux applications les plus sensibles.

Dans cette logique, un projet de suppression des fichiers avec données personnelles a été initié en 2024. Le partage de fichiers actuels conçus par et pour les entités historiques engendre une hétérogénéité de gestion et une complexité de travail pour les utilisateurs, les métiers et les équipes techniques. Il en découle une distribution problématique et une volumétrie importante de données, mais également des problématiques de conformité et des incidents de sécurité. L'objectif, via ce projet est de s'orienter vers les standards du marché tout en améliorant l'expérience collaborative, et en contrôlant les risques de sécurité et de conformité, ainsi que les risques opérationnels, juridiques, et financiers.

C.5.5 Risques de non-conformité

Le Groupe s'expose au risque de non-conformité lorsque l'absence de respect des dispositions législatives et réglementaires, des normes, usages professionnels et déontologiques propres aux activités du Groupe entraîne une sanction judiciaire, administrative ou disciplinaire, une perte financière significative ou une atteinte à la réputation.

En 2024, les travaux de mise en conformité ont principalement concerné :

- l'amélioration du dispositif LCB-FT au niveau Groupe en matière notamment de fiabilisation des données d'identification et la déclinaison au sein des différentes entités du Groupe ;
- la simplification et digitalisation du processus d'évaluation des tiers et de déclaration des liens et conflits d'intérêts, le renforcement du pilotage du dispositif anticorruption par les risques via notamment la rationalisation des scénarios et l'ajustement de la méthodologie d'évaluation des risques nets ;
- le renforcement des dispositifs de Conformité Protection de la clientèle comme le devoir de conseil, la déshérence, la formation continue DDA, le dispositif de Surveillance et Gouvernance Produit ou encore les réclamations (ex. : création de politiques et procédures Groupe, lancement des travaux de cartographie, mise en place de RACI et gouvernance, analyse d'impacts, etc.).

Protection de la clientèle

Les règles de la protection de la clientèle ont pour objectifs de proposer au client des produits adaptés à ses besoins et ses attentes et de lui permettre de prendre sa décision de façon éclairée. Le respect de ces règles se traduit par l'assurance de la mise en conformité des mesures relatives à la Directive distribution en assurances (DDA), notamment le renforcement du dispositif de devoir de conseil, la gouvernance du produit, les compétences et honorabilité des concepteurs et distributeurs d'assurance et la gestion des conflits d'intérêts.

Au titre de l'année 2024, les travaux de conformité auxquels le département Protection de la clientèle a participé, ont principalement porté sur :

- le déploiement de la nouvelle politique de déontologie commerciale auprès de l'ensemble des commerciaux ;
- le renforcement du dispositif de gestion et traitement des réclamations ;
- le renforcement du dispositif sur le devoir de conseil pour tenir compte des nouvelles exigences réglementaires issues tant de la Loi Industrie Verte que le règlement SFDR ;
- la mise en place d'un plan de remédiation des données collectées dans le cadre du questionnaire ACPR protection de la clientèle ;
- le renforcement du dispositif relatif à la Gouvernance et la Surveillance Produit ;
- le renforcement du dispositif de lutte contre la déshérence ;
- l'accompagnement des opérationnels dans la mise en œuvre des projets majeurs pour le Groupe AG2RLM comme le projet plateformisation.

Lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement du terrorisme, l'évasion et la fraude fiscale

Les priorités du dispositif LCB-FT Groupe ont porté principalement sur le renforcement des outils LCB-FT venant en soutien du dispositif opérationnel ainsi que la fiabilisation des données d'identification.

L'entrée en application du nouveau reporting réglementaire lié à ce dispositif a également fait l'objet d'une attention particulière afin d'être en mesure de répondre à l'ensemble des nouvelles exigences.

Enfin, des travaux ont été menés dans une optique de renforcement du dispositif LCB-FT à l'échelle du Groupe notamment via l'animation et le pilotage des entités, mais aussi les actions d'homogénéisation et d'actualisation du corpus documentaire et du dispositif de contrôle au niveau SGAM avant une déclinaison au sein des entités.

Concernant les sanctions à l'encontre de la Russie en réponse au conflit en Ukraine, le Groupe et ses entités en France comme au Luxembourg maintiennent une vigilance élevée sur le respect des mesures bien que l'exposition de ses portefeuilles demeure faible.

Lutte contre la corruption (LCC)

Le dispositif anticorruption s'organise autour de trois piliers indissociables : l'engagement de l'instance dirigeante, la cartographie des risques d'atteinte à la probité qui constitue la pierre angulaire du dispositif anticorruption et la gestion des risques.

Le Groupe a poursuivi au cours de l'année 2024 le déploiement de son programme anticorruption sur l'ensemble des piliers déclinés par la réglementation Sapin 2. Cette démarche s'est inscrite dans la lignée des dernières recommandations émises par l'AFA avec pour objectifs cibles l'amélioration continue des activités, la simplification des processus et procédures Groupe ainsi que le renforcement du pilotage du dispositif anticorruption par les risques.

Les travaux menés se sont attelés dans un premier temps à la digitalisation :

- des campagnes déclaratives des liens et conflits d'intérêts ;
- du processus d'évaluation des tiers ; contribuant ainsi à la professionnalisation de l'activité et à la satisfaction des clients internes.

Les démarches de simplification se sont concentrées sur :

- la rationalisation des risques de corruption par le biais d'un nouvel exercice de cartographie des risques, reflétant avec pragmatisme la matérialisation des risques au regard des actions déclinées au sein de chaque activité ;
- le renforcement d'une approche par les risques en vue de la sécurisation de la relation du Groupe avec les tiers (ayant impliqué une évolution du cadre normatif) ;
- l'accessibilité et l'ergonomie du dispositif d'alerte, désormais accessible à l'ensemble des tiers internes et externes.

En dernier lieu, les travaux relevant de la gestion du risque corruption ont porté sur :

- le déploiement de nouveaux modules de formation pour accompagner le développement de la culture de la conformité et de l'éthique ;
- la refonte du dispositif de contrôle interne anticorruption ;
- la mise en place d'une réflexion en vue du pilotage des activités.

C.5.6 Risques de non-qualité des données

Les données constituent une des ressources majeures d'AG2R LA MONDIALE et leurs bonnes gestions sont primordiales. Il est nécessaire de s'assurer que les données soient correctes et disponibles au moment souhaité pour permettre au Groupe, de réaliser, à bien, les missions suivantes :

- gérer les contrats et tarifier les risques ;
- régler des sinistres ;
- être en conformité avec la réglementation ;
- communiquer avec les clients d'AG2R LA MONDIALE par tous les canaux disponibles ;
- optimiser et développer des services ;
- gérer les opérations des fonctions supports (achats, comptabilité, RH, ...) du Groupe ;
- prendre des décisions stratégiques de l'entreprise.

Le risque de non-maîtrise de la qualité des données représente un enjeu primordial afin d'assurer la maîtrise de l'activité courante et du pilotage du Groupe.

La politique des données du Groupe est actualisée à fréquence régulière et présente les principes généraux de la gouvernance de la donnée et de sa qualité ainsi que l'organisation mise en place pour surveiller et évaluer la qualité des données.

En 2024, le train Dat@gile a été lancé, permettant de délivrer des cas d'usages innovants associés aux données, en bénéficiant de la mise en place du tout nouveau Cloud GCP de confiance opéré et sécurisé par S3NS. Cette plateforme Data d'entreprise pérenne et évolutive répond aux objectifs d'amélioration du time-to-market des usages, d'autonomie des métiers, de simplification de la gouvernance, de réponses aux exigences de conformité et de sécurité, et d'accessibilité aux données pour les usages du groupe et de ses partenaires.

C.6 Autres risques importants

L'ensemble des risques présentés ci-après ne sont pas pris en compte en tant que tels dans la formule standard. En revanche, ces risques sont appréhendés via l'évaluation de sensibilités du ratio de solvabilité des entités, en lien avec la cartographie des risques majeurs.

Risques stratégiques

Les risques stratégiques recouvrent les risques liés au développement de la Sgam et aux évolutions de son environnement. Ils sont caractérisés par :

- le risque de pertes découlant de décisions stratégiques s'avérant erronées, inadaptées ;
- la non-atteinte des objectifs stratégiques due à une inadéquation des moyens mis en œuvre pour les atteindre.

La stratégie du Groupe est cristallisée dans les différents plans d'affaires solos (hypothèses stratégiques) et dans la formalisation de l'appétit pour le risque (objectifs stratégiques) de chacune des entités le composant.

Le principal risque identifié naît de l'instabilité de l'environnement réglementaire des activités qui accroît le degré d'incertitude des décisions pour la Sgam. La diversité de ses activités et sa stratégie de croissance, via notamment les rapprochements externes, sont porteuses d'opportunités mais aussi de risques.

Risque de réputation

Le risque de réputation se traduit par un impact négatif sur l'image d'une société ou d'un groupe. Ce risque est corrélé à d'autres risques et nécessite une maîtrise de ses causes et donc des risques en amont.

Le Groupe a ainsi décidé de traiter le risque de réputation comme une conséquence ou un impact de la majorité des risques majeurs identifiés. Ce risque n'apparaît donc pas en tant que tel dans la cartographie du Groupe, néanmoins, des actions sont mises en œuvre pour le maîtriser au travers de ses causes.

Par ailleurs, le Groupe dispose de différents dispositifs de veille permettant d'anticiper et de suivre de façon permanente les éléments de réputation (e-réputation, presse...).

En outre, dans le cadre de la gestion de crise du Groupe, l'impact sur la réputation est pris en compte. Ainsi, en cas de crise pouvant impacter la réputation du Groupe, des actions seraient menées au regard de la situation.

Risques relatifs aux évolutions réglementaires

Le risque réglementaire correspond à une évolution défavorable de la législation ou de la fiscalité. Ce risque est pris en compte par la veille réglementaire et peut être considéré dans d'autres risques (risque de non-conformité, risque de pilotage de la collecte, risque de développement). Le suivi de ce risque fait l'objet d'une veille et d'une analyse d'impact en fonction des informations disponibles.

Sur le périmètre prévoyance santé, depuis plusieurs années, de nombreuses évolutions réglementaires impactent régulièrement l'activité. En particulier, la dernière réforme des retraites va entraîner des conséquences sur la sinistralité en santé prévoyance par un vieillissement de la population active, les projets de transfert des dépenses de l'assurance maladie vers les Organismes Complémentaires d'Assurance Maladie (Ocam) ou du 100 % santé ne sont pas encore entièrement détournés. En conséquence, des moyens ont été déployés afin de renforcer la gestion de ces risques (vigilance particulière, études prospectives, redressement de portefeuille, etc.). Ce risque fait ainsi l'objet d'une vigilance particulière afin d'être en mesure d'apporter des ajustements si nécessaire. Le dispositif EIRS permet de contribuer pleinement à la maîtrise de ce risque par son anticipation, son estimation et par les mesures mises en place.

Compte-tenu des évolutions réglementaires régulières et des risques associés, les entités du périmètre prévoyance santé ajustent continuellement la gestion de ce type de risques afin d'être en mesure de mettre en place les dispositifs appropriés leur permettant d'y faire face.

Le dispositif de maîtrise de ces risques réglementaires s'appuie essentiellement sur :

- des travaux de veille juridique et réglementaire permettant notamment de suivre la mise en place de ces différents projets ;
- des travaux d'analyses d'impacts de l'ensemble des évolutions réglementaires.

Risque de contagion

Le risque de contagion concerne principalement les risques opérationnels Groupe qui, s'ils surviennent au sein d'une entité affiliée, peuvent impacter d'autres entités voire l'ensemble du Groupe. Le risque de contagion peut être lié, par exemple :

- à des pratiques commerciales incorrectes (non-conformité des produits, démarche marketing inadaptée, diffusion d'informations confidentielles

- concernant les assurés, non-respect du secret professionnel, mauvaise qualité d'accueil ou de service, ...) ;
- à la défaillance dans le suivi d'opérations internes (défaut d'organisation interne, défaut de communication entre services/entre filiales, défaut d'archivage) ;
 - aux partenaires, fournisseurs et sous-traitants (mauvaise exécution d'une prestation, retards, ...) ;
 - aux pratiques en matière d'emploi et de sécurité sur le lieu de travail (discrimination, recrutements inadaptés, formations inadaptées ou insuffisantes, ...) ;
 - aux dysfonctionnements des systèmes d'information (pertes d'information, recul de la performance informatique, pannes des systèmes, développements erronés, ...) ;
 - à des pratiques fiscales et/ou comptables inappropriées ;
 - aux dommages aux infrastructures et au matériel ;
 - aux indisponibilités de moyens (personnel, matériel informatique, immobilier), menant à une rupture de la continuité d'activité ;
 - à la fraude et au blanchiment (contrefaçons, détournement de fonds, abus de biens sociaux, corruption, piratage des systèmes d'information, ...).

Le dispositif de contrôle interne et de conformité Groupe vise à identifier et à préciser plus spécifiquement les risques au sein de chaque direction de chaque filiale. Il contribue ainsi à anticiper le risque de contagion.

Risque social

Le secteur de l'assurance connaît aujourd'hui des défis de transformation digitale importants nécessitant des évolutions dans l'organisation du travail. Ces changements génèrent des risques sociaux.

Le dispositif de maîtrise de ce risque s'appuie essentiellement sur la politique RH Groupe. Celle-ci place le collaborateur au cœur des préoccupations du Groupe. Elle prévoit des actions d'accompagnement formalisées et suivies portant sur la formation des collaborateurs, intégrant les défis de transformation des métiers qui s'imposent au secteur de l'assurance.

Risque sociétal

L'augmentation des risques épidémiques (expansion massive et rapide de maladies infectieuses, accroissement du coût des traitements et de leur durée) ainsi que la croissance des inégalités et des tensions sociales (augmentation des écarts de revenus entre les différentes catégories socio-économiques, du nombre d'émeutes, de violences urbaines) sont susceptibles d'impacter tant le niveau des cotisations que celui de la sinistralité.

Le dispositif de maîtrise s'appuie principalement sur un suivi de la sinistralité (pour en mesurer son impact).

C.7 Autres informations

L'ensemble des informations importantes concernant le profil de risque est présenté dans les autres sections du chapitre « Profil de risque ».

D. Valorisation à des fins de solvabilité

Pour évaluer la situation financière du Groupe et de chacune des entités, la réglementation prévoit plusieurs normes. Les normes comptables sont les normes comptables françaises pour la Sgam et la norme locale pour les entités solo (norme comptable française ou norme comptable luxembourgeoise pour La Mondiale Europartner). La norme prudentielle Solvabilité 2 entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2016 prévoit notamment des règles de valorisation des actifs et des passifs. Il est à noter que depuis 2022 les comptes consolidés de la Sgam sont établis en normes sociales.

Les normes sociales comptabilisent des valeurs historiques alors que la norme Solvabilité 2 est fondée sur des valeurs de marché. Les évaluations en norme Solvabilité 2 contiennent notamment une estimation des profits futurs.

La construction des comptes consolidés prudentiels suit la démarche suivante :

- 1) ventilation des comptes statutaires de la Sgam en rubriques prudentielles ;
- 2) ajustement de périmètre ;
- 3) application des méthodes de consolidation adaptées à chaque entité participante (mise en équivalence des entités AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs, La Mondiale Retraite supplémentaire et ARIAL CNP ASSURANCES) ;
- 4) passage des méthodes de valorisation des comptes sociaux aux méthodes de valorisation prudentielle.

Ce chapitre présente les méthodes, les hypothèses et les résultats des principaux postes d'actif et de passif, dont les provisions techniques en norme Solvabilité 2.

D.1 Actifs

L'actif est principalement constitué des placements, des provisions techniques cédées, des impôts différés actifs et des autres actifs, notamment de comptes de tiers et de trésorerie.

La Sgam et les entités sont en situation nette d'impôts différés actifs sauf La Mondiale Europartner et AG.Mut. Les hypothèses, méthodes et évaluations des impôts différés qu'ils soient à l'actif ou au passif sont présentées dans la partie « D3. Autres passifs ».

Les hypothèses et méthodes des provisions techniques cédées auprès des réassureurs sont similaires à celles des provisions techniques. Elles sont donc présentées dans la partie « D2. Provisions techniques ». Les méthodes d'évaluation des placements diffèrent selon les normes. Les comptes sociaux sont évalués en valeur historique amortie et les postes du bilan en norme Solvabilité 2 sont évalués en valeur économique.

Dans chacun des bilans présentés, les actifs en unités de compte sont valorisés séparément car ce sont les assurés qui portent le risque sur ces actifs. Tous les autres actifs sont valorisés en Solvabilité 2 comme dans les comptes

sociaux. Certains éléments sont néanmoins annulés en Solvabilité 2 : les écarts d'acquisition, les actifs incorporels et les frais d'acquisition reportés.

D.1.1 Placements

La valorisation des placements à des fins de solvabilité correspond à la valeur reconnue dans le cadre des normes comptables françaises.

Méthodologie retenue pour les placements du fonds euros

Les placements sur les fonds euros du Groupe représentent 51,5 Md€ en norme S2, soit 60 % du total des placements. Les placements du fonds en unités de compte du Groupe augmentent de 8 % par rapport à l'année précédente.

Les titres obligataires (69 % des placements du fonds euros, prêts et repo's inclus) sont évalués en valeur de marché, intérêts courus inclus. En référentiel Solvabilité 2, les corrections de valeurs (surcotes/décotes) et intérêts courus non échus sont intégrés à chaque ligne de placement concernée.

Pour les dettes non notées par l'une des principales agences, il est considéré que les marchés sous-jacents sont relativement peu actifs. En conséquence, ces dettes sont valorisées au prix historique et font éventuellement l'objet de provisions en cas d'évolution défavorable du profil de crédit (coupons et situation intrinsèque).

La valorisation des actions à des fins de solvabilité correspond à la valeur de réalisation à la date d'arrêté. Concernant les actions non cotées (*Private Equity*), ces opérations sont limitées en taille et encadrées par une gouvernance spécifique. Toutes les opérations sont réalisées au travers de fonds et les valorisations transmises par les gérants sont encadrées réglementairement.

Les caractéristiques du patrimoine immobilier (faible granulométrie, taille unitaire des opérations, etc.) renforcent quant à elles l'intérêt des valorisations à dire d'experts agréés par l'ACPR. La valorisation de l'immobilier de placement à des fins de solvabilité correspond donc à la juste valeur des immeubles, déterminée sur la base d'expertises périodiques.

Les participations sont soumises au principe général d'une valorisation économique. S'il existe une cotation sur un marché actif, ce prix est retenu de préférence à toute autre méthode de valorisation. Si les participations ne sont pas cotées sur un marché actif, la juste valeur des participations est alors évaluée selon des modalités spécifiques (mise en équivalence ajustée ou, dans certains cas, méthodes alternatives).

Enfin, les produits dérivés sont évalués à leur valeur de marché. Ils comprennent principalement des swaps, des opérations de change à terme et des contrats à terme (*forwards*). Ces actifs viennent en couverture

respectivement des fluctuations de taux, des opérations de réassurance et actions en devises ainsi que des aléas sur les placements futurs dans le cadre du renouvellement des obligations lorsqu'elles arrivent à échéance.

Méthodologie retenue pour les autres placements

Les actifs adossés à des passifs résultant de contrats dont le risque financier est supporté par les assurés sont comptabilisés à la juste valeur pour leur valorisation à des fins de solvabilité et dans les états financiers.

La valorisation des prêts et avances sur police est estimée à partir des flux prospectifs attendus actualisés à la courbe des taux sans risque, alors que dans les états financiers, ils sont comptabilisés à la juste valeur ; l'écart est toutefois peu significatif.

D.1.2 Autres actifs

Les écarts d'acquisition (ou *goodwill*) ainsi que les frais d'acquisition reportés ne sont reconnus en environnement Solvabilité 2 que s'ils sont cessibles isolément sur un marché actif.

Les actifs incorporels correspondent à des éléments non monétaires sans substance physique tels que les développements informatiques. Ils sont valorisés à des fins de solvabilité comme nuls tant qu'ils ne peuvent pas faire l'objet d'une cession séparée et qu'il puisse être démontré qu'il existe une valeur de marché pour les mêmes actifs ou des actifs présentant des caractéristiques similaires.

Pour la trésorerie et les autres créances, le montant inscrit au bilan dans les comptes combinés est repris dans le bilan prudentiel.

D.2 Provisions techniques

Les provisions techniques sont la valeur actuelle des engagements auprès des assurés sur les contrats en cours.

Pour la valorisation de ces engagements à des fins de solvabilité, les provisions techniques se décomposent en deux parties : la meilleure estimation et la marge de risque.

- la meilleure estimation correspond à l'actualisation de tous les flux de trésorerie probables futurs (cotisations, prestations, frais, fiscalité, etc.) selon une courbe des taux sans risque réglementaire ;
- la marge de risque est la valeur qu'il faut rajouter à la meilleure estimation de manière à garantir que la valeur des provisions techniques est équivalente au montant que les organismes d'assurance demanderaient pour reprendre et honorer les engagements.

Les entités du Groupe utilisent une correction pour volatilité appliquée à la courbe des taux d'intérêt sans risque pour calculer la meilleure estimation de leurs engagements telle que prévue à l'article L. 351-2 du Code des assurances.

Les écarts de valorisation par rapport à une comptabilité sociale s'expliquent entre autres par l'utilisation de la courbe de taux fournie par Eiopa comme taux d'actualisation, la prise en compte de la date d'engagement dans l'évaluation des provisions techniques et non plus la date de comptabilisation, et une évaluation au plus fin des risques, afin de faire ressortir l'ensemble des marges futures attendues.

Les provisions techniques cédées représentent la part des réassureurs dans les provisions. Elles sont calculées dans les mêmes conditions et selon les mêmes méthodes que celles retenues pour le calcul des provisions brutes de réassurance, en tenant compte toutefois d'un ajustement de la probabilité de défaut des réassureurs.

L'essentiel des provisions techniques du Groupe est porté par l'incapacité, l'invalidité, la retraite et l'épargne.

Cette partie a pour objectif de décrire, pour chaque activité, les hypothèses, méthodes et résultats des calculs des provisions techniques.

D.2.1 Engagements épargne retraite

AG2R LA MONDIALE utilise pour la valorisation de la meilleure estimation de ses engagements épargne retraite un modèle de projection actif-passif utilisant des scénarios d'actif (modèle stochastique), de façon à intégrer les dépendances entre les mouvements d'actifs et leurs conséquences sur le passif. Il est ainsi tenu compte des impacts des variations de valeur des actifs et des comportements dynamiques des assurés (reversements, rachats, etc.) liés au taux servi et aux conditions de marché.

La mise en œuvre de calculs stochastiques permet, sur base de scénarios multiples, de simuler les évolutions possibles des marchés financiers et donc d'obtenir une évaluation du coût lié aux options financières détenues par les assurés. Les simulations sont réalisées sur un horizon de projection supérieur à 50 ans.

Les scénarios stochastiques sont issus d'un générateur de scénarios économiques développé en interne. Le modèle de CIR2++ est retenu pour la modélisation des taux sans risque. Celui-ci est complété par le modèle LMN (Longstaff, Mithal et Neis), modèle à intensité, pour la modélisation des taux d'intérêt dits d'« entreprise ». Les actions et l'immobilier suivent quant à eux des modèles à mouvements browniens géométriques. Le calibrage des différents modèles s'effectue sur des prix de marché, notamment en s'appuyant sur des produits dérivés comme les options d'échange (*swaptions*) ou options d'achat (*calls*). Les scénarios tiennent compte de la présence de taux d'intérêt négatifs.

Les hypothèses biométriques et comportementales utilisées lors des projections dérivent de l'analyse de l'expérience actuelle et passée. La prise en compte de primes futures est analysée en tenant compte de la capacité de résiliation de l'assureur et de l'effet discernable de la garantie sur l'économie du contrat. À ce titre, aucune prime future n'est projetée sur des contrats dont le taux technique est nul.

La valorisation des passifs à des fins de solvabilité tient également compte de décisions futures de gestion telles que la revalorisation de la participation aux bénéfices ou la stratégie d'investissement. Elles sont simulées en intégrant les dernières orientations prises par les instances dirigeantes, en particulier l'ajustement de la politique de participation aux bénéfices selon les contextes de taux d'intérêt simulés.

Pour les entités à dominante épargne retraite, la marge de risque est calculée selon l'approche « *duration* ». La marge de risque est égale à 6 % du produit entre la duration des engagements d'assurance et de réassurance et le SCR de référence actualisé.

La Mondiale et La Mondiale Partenaire et par combinaison SGAM AG2R LA MONDIALE ont obtenu l'autorisation par l'ACPR d'appliquer la mesure transitoire sur les provisions techniques conformément à l'article L. 351-5 du Code des assurances. Cette mesure permet de lisser sur une période de 16 années les écarts d'évaluation des provisions techniques entre les normes statutaires et prudentielles. Par ailleurs, l'ACPR est habilitée à plafonner l'effet de la mesure transitoire de façon à ce que les exigences quantitatives (c'est-à-dire la somme des provisions techniques au bilan et de l'exigence de capital) découlant du régime Solvabilité II soient au moins égales à celles prévalant sous Solvabilité I. Il est dès lors nécessaire de tenir compte de ce plafond dans le calcul.

Au 31 décembre 2024, en vertu de l'application de ce plafonnement, aucun montant transitoire n'est pris en compte dans les provisions techniques de La Mondiale Partenaire. Un montant transitoire est pris en compte sans aucune limite après application des règles de plafonnement dans les provisions techniques de La Mondiale et par voie de consolidation, reconnu pour la situation financière de la Sgam.

Les évaluations nécessaires à la valorisation des provisions techniques exigent la formulation d'hypothèses qui comportent des incertitudes quant à leur réalisation effective à l'avenir. Elles servent de base à la détermination des valeurs d'actifs et de passifs qui ne peuvent être obtenues directement par d'autres sources, les orientations d'Eiopa et le Règlement délégué reconnaissant cette nécessité.

En épargne retraite, les réalisations futures peuvent être influencées par de nombreux facteurs, notamment les activités des marchés nationaux et internationaux, les fluctuations des taux d'intérêt et de change, les modifications de la réglementation, le comportement des assurés, les changements démographiques, et les décisions futures de gestion.

Les modèles de provisionnement épargne retraite ont subi plusieurs évolutions durant l'année. La politique de participation aux bénéfices a fait l'objet d'une revue, afin de notamment mieux tenir compte d'un environnement de taux élevés. La modélisation des rachats conjoncturels a évolué, sans remettre en cause les structures des lois construites historiquement par le Groupe pour ses produits d'épargne retraite.

D.2.2 Engagements prévoyance santé

AG2R LA MONDIALE propose, à travers une approche individuelle ou collective, des contrats de prévoyance (garantie décès, rentes éducation, rentes de conjoint, incapacité - invalidité, etc.) afin de faire face aux aléas de la vie ainsi que des contrats santé qui viennent en complément des remboursements de frais de soin de la Sécurité sociale.

Le Groupe utilise pour la valorisation de la meilleure estimation de ses engagements prévoyance santé un modèle de projection de l'ensemble des flux (cotisations, prestations, frais associés aux contrats, commissions versées aux apporteurs d'affaires, etc.) permettant un calcul de meilleure estimation par une approche directe. Sur ces risques, les cotisations futures sont limitées à une année pour respecter la notion d'engagement puisqu'à la date de clôture l'assureur ne dispose plus du délai pour

résilier le contrat et est donc engagé sur une année supplémentaire. L'horizon de projection est adapté à la durée du risque et à la vitesse de liquidation des prestations attendues (5 ans dans le cadre de garanties santé, mensualisation et décès et pouvant aller jusqu'à 80 ans en cas de traitement de garanties viagères comme dans le cadre des rentes de conjoint).

L'évaluation repose sur l'utilisation de projection d'encours pour les sinistres connus, complétée par des méthodes de cadencement type Chain Ladder (méthode basée sur le développement d'un triangle de prestations).

Pour les entités à dominante prévoyance santé, la marge de risque est calculée selon l'approche proportionnelle. La marge de risque est égale à 6 % de la somme des SCR futurs après actualisation.

En prévoyance santé, les réalisations futures peuvent être influencées par de nombreux facteurs, notamment les modifications de la réglementation ou de la législation, les changements démographiques, et les décisions futures de gestion.

D.2.3 Engagements dépendance et vie entière

AG2R LA MONDIALE utilise pour l'évaluation de ses engagements dépendance un modèle de projection des flux futurs liés à ses contrats permettant d'obtenir une valorisation par approche directe. L'horizon de projection utilisé est de 50 ans.

Les hypothèses biométriques telles que les lois de mortalité des cotisants, d'entrée et de maintien en dépendance, sensibles à la valorisation, sont enrichies de l'expérience de chaque année et font l'objet d'échanges avec les réassureurs afin de partager la vision prospective du risque.

La valorisation des engagements à des fins de solvabilité intègre également des décisions futures de gestion telle que celles concernant l'indexation des cotisations ou la revalorisation des rentes de dépendance qui pourraient être prises prospectivement par le Conseil d'administration sur la base du résultat technique constaté.

Pour Prima, entité à dominante dépendance, la marge de risque est calculée selon l'approche « duration ». La marge de risque est égale à 6 % du produit entre la duration des engagements d'assurance et de réassurance et le SCR de référence actualisé.

En dépendance, les réalisations futures peuvent être influencées par de nombreux facteurs, notamment les évolutions médicales, les modifications de la réglementation ou de la législation, le comportement des assurés, les changements démographiques, et les décisions futures de gestion. Tous ces facteurs ont des impacts directs sur le provisionnement pouvant créer de la volatilité. Il est noté qu'en particulier la mise à jour annuelle des lois biométriques d'incidence et de longévité des dépendants peut créer une volatilité dans le niveau des provisions techniques.

Concernant les engagements vie entière, un modèle de projection des flux futurs liés à ces contrats et permettant d'obtenir une valorisation par approche directe est également utilisé, avec un horizon de projection de 100 ans. Pour pouvoir projeter les flux liés à ces garanties, le portefeuille de cotisants est requis avec les éléments principaux du contrat, entre autres âge, capital souscrit, cotisations, durée de versement des cotisations.

La meilleure estimation est évaluée comme la différence entre la valeur actuelle probable de l'engagement de l'assureur (paiement des prestations futures en cas de décès ou de rachat) et celle de l'assuré (paiement des cotisations futures). Les hypothèses retenues pour la détermination des valeurs actuelles probables assureur et assuré sont les suivantes :

- tables de mortalité réglementaires ;
- taux de rachat déterminé par portefeuille Vie entière sur les données historiques ;
- coefficient de rachat pour une ancienneté à la souscription donnée ;
- chronique de taux de revalorisation des prestations correspondant aux redistributions futures de participation aux bénéfices déterminée via la projection de rendements financiers au regard des flux de passif. Il est à noter que cet aspect est à date évalué en risque neutre déterministe.

D.2.4 Combinaison groupe

La meilleure estimation des engagements du Groupe est déterminée à partir des évaluations des différentes entités nettes des opérations intragroupes.

La marge de risque du Groupe est égale à la somme des marges de risque des entités individuelles, avec intégration proportionnelle en fonction du pourcentage de contrôle.

D.3 Autres passifs

Les autres passifs sont principalement composés des impôts différés passifs, des dettes subordonnées, des provisions pour risques et charges, des dettes, et des comptes de régularisation.

Les normes françaises et Solvabilité 2 permettent de constater un impôt différé calculé au titre du résultat économique de l'exercice en tenant compte d'opérations susceptibles de générer à l'avenir un impôt ou une économie d'impôt, non reconnu par la méthode de l'impôt exigible, qui est calculé au titre du bénéfice fiscal d'un exercice.

La constatation de profits futurs dans l'évaluation en Solvabilité 2 entraîne le provisionnement des impôts sur ces profits, soit un impôt différé passif.

Les dettes et titres subordonnés font l'objet d'une évaluation en valeur de marché en normes prudentielles contrairement à la norme française. Ces titres sont pour certains reconnus dans les fonds propres du Groupe, comme décrit dans le chapitre « E. Gestion du capital ».

Les autres éléments de passif comportent en particulier les provisions pour risques et charges, les dettes, et les comptes de régularisation pour lesquels le montant inscrit au bilan dans les comptes sociaux est repris.

Cette partie a pour objectif de décrire les hypothèses, méthodes et résultats des valorisations pour chaque poste du passif autres que les provisions techniques.

D.3.1 Impôts différés passifs

Il existe deux concepts d'impôt sur les bénéfices : l'impôt exigible et l'impôt différé.

L'impôt exigible est l'impôt dû ou à recevoir par une entreprise au titre du bénéfice fiscal d'un exercice donné. Son règlement n'est pas subordonné à la réalisation d'évènements futurs. Cet impôt est comptabilisé dans les comptes sociaux.

L'impôt différé permet de constater un impôt correspondant au résultat économique (ou prudentiel) de

l'exercice en tenant compte des écarts de valorisations liées à l'application de la norme prudentielle, notamment les opérations susceptibles de générer dans le futur un impôt ou une économie d'impôt, non reconnu par la méthode de l'impôt exigible. Cet impôt est comptabilisé uniquement dans les comptes consolidés.

L'impôt différé actif (IDA) est la créance d'impôt récupérable au cours d'un exercice ultérieur. C'est notamment le cas lorsque la juste valeur (ou la valeur économique) d'un actif est inférieure à sa valeur comptable, ou lorsque la juste valeur d'un passif (meilleure estimation Solvabilité 2) est supérieure à sa valeur comptable. Les impôts différés actifs sont constatés dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable, sur lequel ces différences temporaires déductibles pourront être imputées, sera disponible en prenant en compte l'existence du groupe fiscal.

L'impôt différé passif (IDP) est la dette d'impôt payable lors d'exercices ultérieurs comptabilisée en normes prudentielles. C'est notamment le cas lorsque la juste valeur (ou la valeur économique) d'un actif est supérieure à sa valeur comptable, ou lorsque la juste valeur d'un passif ou meilleure estimation est inférieure à sa valeur comptable. Les impôts différés prennent principalement leur source dans les différences ou décalages temporaires, les écritures relatives aux retraitements Solvabilité 2 et les pertes fiscales reportables ou crédit d'impôt.

La présentation des impôts différés dans le bilan prudentiel s'aligne sur la présentation des normes IFRS (IAS12) c'est-à-dire une compensation totale, net IDA / IDP. Les actifs d'impôts différés sont reconnus dans la mesure où il est probable que le crédit d'impôts sera utilisable.

Les taux d'impôts (et les réglementations fiscales) qui ont été adoptés ou quasi-adoptés à la date de clôture sont retenus pour l'évaluation des actifs et des passifs d'impôts différés (IAS 12.46 et .47).

D.3.2 Autres dettes

Les éléments de passif autres que les provisions techniques comportent en particulier les provisions pour risques et charges, les dettes, et les comptes de régularisation.

Ces postes n'ont pas fait l'objet d'une valorisation économique spécifique et c'est donc le montant inscrit au bilan dans les comptes sociaux qui a été repris : dettes envers les assurés ou les réassureurs, opérations de cession temporaire de titres.

Les dettes financières comprennent en particulier des titres prêtés ou mis en pension. Les autres passifs importants comprennent notamment :

- les dettes nées d'opérations d'assurance ou de réassurance qui sont essentiellement des dettes à moins d'un an ;
- les instruments financiers dérivés de valeur économique négative sont comptabilisés au passif ;
- les passifs concernant les avantages du personnel qui sont des régimes à prestations définies : médailles du travail, indemnités de fin de carrière et les régimes chapeaux. Les passifs sont reconnus au bilan comme la différence entre la dette actuarielle et la juste valeur des actifs des plans d'assurance.

D.4 Méthodes de valorisation alternatives

La description des hypothèses retenues et la justification de l'emploi de méthodes alternatives sont incluses dans la description des méthodes de valorisation des actifs et passifs concernés présentées dans les autres sections du chapitre « D. Valorisation à des fins de solvabilité ».

D.5 Autres informations

L'ensemble des informations importantes concernant la valorisation des actifs et des passifs à des fins de solvabilité est présenté dans les autres sections du chapitre « D. Valorisation à des fins de solvabilité ».

Focus : Fiche par entité

SGAM AG2R LA MONDIALE

SGAM AG2R LA MONDIALE est une société de groupe d'assurance mutuelle. Son bilan représente un total à l'actif de 93,6 Md€ en normes prudentielles. Les placements en représentation des engagements euros et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis à hauteur de 69 % en titres obligataires.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 51 508 087 | 50 898 469 | 609 618 |
| Immobilier | 5 311 634 | 3 625 329 | 1 686 305 |
| Participations | 1 561 134 | 695 758 | 865 375 |
| Actions | 1 759 985 | 1 621 702 | 138 283 |
| Obligations | 35 392 656 | 38 074 483 | -2 681 827 |
| Autres | 7 482 679 | 6 881 197 | 601 482 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 34 016 870 | 34 016 870 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 2 246 265 | 2 408 326 | -162 061 |
| Prêts | 302 800 | 302 800 | 0 |
| Impôts différés actif | 0 | 94 983 | -94 983 |
| Autres actifs | 5 549 334 | 6 664 536 | -1 115 202 |
| Écarts d'acquisition | 0 | 64 254 | -64 254 |
| Autres actifs incorporels | 0 | 91 208 | -91 208 |
| Dépôts auprès des cédantes | 409 444 | 409 444 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 1 992 666 | 2 773 072 | -780 406 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 160 996 | 160 996 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 238 828 | 151 709 | 87 120 |
| Frais d'acquisition reportés | 0 | 266 454 | -266 454 |
| Autres créances | 1 904 962 | 1 904 962 | 0 |
| Trésorerie | 842 438 | 842 438 | 0 |
| Autres | 0 | 0 | 0 |
| Total actif | 93 623 356 | 94 385 984 | -762 628 |
| Provisions techniques (meilleure estimation) | 72 404 206 | 74 431 280 | -2 027 074 |
| Marge de risque | 1 055 188 | | 1 055 188 |
| Impôts différés passif | 0 | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées | 3 513 150 | 2 533 806 | 979 344 |
| Autres dettes | 7 768 689 | 7 677 674 | 91 015 |
| Dettes financières | 3 147 109 | 3 147 109 | 0 |
| Autres | 4 621 579 | 4 530 565 | 91 015 |
| Total passif | 84 741 232 | 84 642 760 | 98 472 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 8 882 124 | 9 743 225 | -861 101 |

Conformément à l'activité de ses affiliés, 60 % des provisions techniques proviennent du fonds général, principalement en épargne, retraite et prévoyance, et 40 % de ses engagements sont en unités de compte.

| Montants en k€ | | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 613 796 | 537 569 | 143 802 | 49 953 |
| | Meilleure estimation | 583 178 | | | |
| | Marge de risque | 30 619 | | | |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 2 405 002 | 2 337 357 | 509 098 | 481 378 |
| | Meilleure estimation | 2 332 182 | | | |
| | Marge de risque | 72 820 | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile | Provisions techniques | 253 | 210 | 0 | 0 |
| | Meilleure estimation | 208 | | | |
| | Marge de risque | 46 | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses | Provisions techniques | 397 | 298 | 0 | 0 |
| | Meilleure estimation | 325 | | | |
| | Marge de risque | 72 | | | |
| Réassurance proportionnelle en frais médicaux | Marge de risque | 267 716 | 265 036 | 3 241 | 89 150 |
| | Meilleure estimation | 259 253 | | | |
| | Marge de risque | 8 463 | | | |
| Réassurance proportionnelle en protection du revenu | Provisions techniques | 282 155 | 266 634 | 1 421 | 72 327 |
| | Meilleure estimation | 271 354 | | | |
| | Marge de risque | 10 800 | | | |
| Assurance santé | Provisions techniques | 527 165 | 565 126 | 309 355 | 325 581 |
| | Meilleure estimation | 507 051 | | | |
| | Marge de risque | 20 114 | | | |
| Rentes santé assurance non-vie | Provisions techniques | 2 861 401 | 2 836 591 | 841 352 | 740 346 |
| | Meilleure estimation | 2 780 233 | | | |
| | Marge de risque | 81 168 | | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 31 377 226 | 32 119 133 | 363 823 | 415 319 |
| | Meilleure estimation | 30 858 095 | | | |
| | Marge de risque | 519 131 | | | |
| Assurance indexée et en unités de compte | Provisions techniques | 33 660 598 | 34 045 049 | 3 448 | 3 448 |
| | Meilleure estimation | 33 388 136 | | | |
| | Marge de risque | 272 462 | | | |
| Autre assurance vie | Provisions techniques | 926 | 912 | 0 | 0 |
| | Meilleure estimation | 912 | | | |
| | Marge de risque | 14 | | | |
| Réassurance santé | Provisions techniques | 338 263 | 359 668 | 1 964 | 86 587 |
| | Meilleure estimation | 325 342 | | | |
| | Marge de risque | 12 921 | | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 1 124 495 | 1 097 699 | 68 761 | 144 236 |
| | Meilleure estimation | 1 097 936 | | | |
| | Marge de risque | 26 559 | | | |
| Total | Provisions techniques | 73 459 393 | 74 431 280 | 2 246 265 | 2 408 326 |
| | Meilleure estimation | 72 404 206 | | | |
| | Marge de risque | 1 055 188 | | | |

Les impôts différés de SGAM AG2R LA MONDIALE se décomposent de la manière suivante :

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (Côté émetteur) | | |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques...) | | |
| Impôts différés sur les frais d'acquisition reportés | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 67 067 | |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | | |
| Impôts différés sur les participations aux bénéfices différées | 201 579 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | | 209 005 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 142 925 | 0 |
| Impôts différés relatifs à d'autres retraitements | 0 | 202 566 |
| Total impôts différés nets | 411 571 | 411 571 |

La situation d'impôts différés ressort en un impôt différé actif net de 202 M€. Toutefois, aucun impôt différé actif net n'est reconnu au bilan prudentiel de SGAM AG2R LA MONDIALE en l'absence de démonstration de recouvrabilité formalisée.

La Mondiale et La Mondiale Partenaire, et par combinaison SGAM AG2R LA MONDIALE, ont obtenu l'autorisation par l'ACPR d'appliquer la mesure transitoire sur les provisions techniques conformément à l'article L. 351-5 du Code des assurances. Cette mesure permet de lisser sur une période de 16 années les écarts d'évaluation des provisions techniques entre les normes statutaires et prudentielles. L'écart entre les provisions techniques prudentielles et sociales est ainsi atténué par l'utilisation cette mesure. Sur la période, le montant transitoire est plafonné dans sa totalité pour La Mondiale Partenaire, mais reconnue dans sa totalité pour La Mondiale, entraînant un impact équivalent à cette dernière au niveau du Groupe.

L'ensemble du périmètre assurantiel de la Sgam a recours à la correction pour volatilité, comme évoqué dans la partie D.2 du présent rapport.

L'impact de ces différentes mesures de long terme sur le Groupe est décomposé dans le tableau suivant :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Valeur sans mesure transitoire sur les provisions techniques | Montants sans correction pour volatilité | Valeur avec la mesure transitoire sur les provisions techniques lissée au 1 ^{er} janvier 2023 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Provisions techniques | 73 459 | 73 926 | 74 197 | 73 474 |
| Fonds propres de base | 8 757 | 8 290 | 8 049 | 8 743 |
| SCR | 5 321 | 5 321 | 5 395 | 5 321 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 9 943 | 9 359 | 9 094 | 9 928 |
| SCR minimum | 1 813 | 1 814 | 1 851 | 1 813 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR minimum | 6 918 | 6 334 | 6 039 | 6 761 |

AG2R Prévoyance

Le bilan d'AG2R Prévoyance présente un total actif de 10,6 Md€ en normes prudentielles. Les placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis à 81 % en titres obligataires en direct.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 5 091 907 | 4 949 496 | 142 411 |
| Immobilier | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 552 569 | 268 676 | 283 893 |
| Actions | 127 445 | 95 204 | 32 241 |
| Obligations | 4 109 179 | 4 301 532 | -192 353 |
| Autres | 302 714 | 284 084 | 18 630 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 3 214 545 | 3 439 603 | -225 058 |
| Prêts | 5 654 | 6 377 | -723 |
| Impôts différés actif | 234 050 | | 234 050 |
| Autres actifs | 2 092 056 | 2 092 057 | -1 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 1 | -1 |
| Dépôts auprès des cédantes | 397 503 | 397 503 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 1 309 084 | 1 309 084 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 101 554 | 101 554 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 0 | 0 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 30 656 | 30 656 | 0 |
| Trésorerie | 202 263 | 202 263 | 0 |
| Autres | 50 996 | 50 996 | 0 |
| Total actif | 10 638 212 | 10 487 533 | 150 680 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 7 537 344 | 7 955 078 | -417 735 |
| Marge de risque | 222 346 | | 222 346 |
| Impôts différés passif | | | |
| Dettes subordonnées | 420 195 | 437 150 | -16 955 |
| Autres dettes | 1 199 280 | 1 194 619 | 4 661 |
| Dettes financières | 29 760 | 29 760 | 0 |
| Autres | 1 169 520 | 1 164 859 | 4 661 |
| Total passif | 9 379 165 | 9 586 847 | -207 682 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 1 259 047 | 900 686 | 358 362 |

Selon la classification prudentielle, la santé similaire à la non-vie, qui comprend le remboursement des frais médicaux, les prestations de mensualisation, d'incapacité et d'invalidité en attente, représente 41 % des provisions techniques brutes de réassurance. La santé similaire à la vie, qui intègre l'invalidité consolidée et la couverture de la dépendance, représente 38 % des engagements bruts. Enfin, l'assurance vie, avec les garanties décès, maintien de la garantie décès, rentes éducation et rente de conjoint et les indemnités de fin de carrière, représente 21 % des engagements bruts.

| Montants en k€ | | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 546 779 | 420 858 | 228 696 | 202 043 |
| | Meilleure estimation | 531 112 | | | |
| | Marge de risque | 15 667 | | | |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 2 073 156 | 2 053 603 | 797 307 | 866 919 |
| | Meilleure estimation | 2 013 751 | | | |
| | Marge de risque | 59 404 | | | |
| Réassurance proportionnelle des frais médicaux | Provisions techniques | 247 987 | 274 579 | 57 287 | 71 265 |
| | Meilleure estimation | 240 881 | | | |
| | Marge de risque | 7 106 | | | |
| Réassurance proportionnelle de protection de revenu | Provisions techniques | 303 683 | 283 974 | 77 007 | 72 327 |
| | Meilleure estimation | 294 981 | | | |
| | Marge de risque | 8 702 | | | |
| Assurance santé | Provisions techniques | 11 692 | 11 493 | 0 | 2 563 |
| | Meilleure estimation | 11 357 | | | |
| | Marge de risque | 335 | | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 1 272 163 | 1 584 332 | 650 206 | 837 640 |
| | Meilleure estimation | 1 235 710 | | | |
| | Marge de risque | 36 453 | | | |
| Rentes santé assurance non-vie | Provisions techniques | 2 606 397 | 2 582 690 | 1 199 938 | 1 166 434 |
| | Meilleure estimation | 2 531 713 | | | |
| | Marge de risque | 74 684 | | | |
| Réassurance santé | Provisions techniques | 340 916 | 365 691 | 75 967 | 85 363 |
| | Meilleure estimation | 331 147 | | | |
| | Marge de risque | 9 769 | | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 356 918 | 377 858 | 128 137 | 135 049 |
| | Meilleure estimation | 346 691 | | | |
| | Marge de risque | 10 227 | | | |
| Total | Provisions techniques | 7 759 690 | 7 955 078 | 3 214 545 | 3 439 603 |
| | Meilleure estimation | 7 537 344 | | | |
| | Marge de risque | 222 346 | | | |

En normes Solvabilité 2, AG2R Prévoyance comptabilise un impôt différé actif net de 234,05 M€, principalement dû aux différences temporaires et moins-values latentes sur les actifs, atténuées par l'impact des écarts de normes sur les provisions techniques.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (Côté émetteur) | 0 | 4 379 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques, etc.) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 62 248 | 46 255 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 58 132 | 50 469 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 310 340 | 95 567 |
| Total impôts différés | 430 720 | 196 670 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par AG2R Prévoyance sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 7 759 690 | 7 849 075 | 1,2 % |
| Fonds propres de base | 1 531 821 | 1 493 447 | -2,5 % |
| SCR | 954 293 | 963 346 | 0,9 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 1 440 915 | 1 390 534 | -3,5 % |
| MCR | 429 432 | 433 506 | 0,9 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 1 216 152 | 1 165 228 | -4,2 % |

Arpege Prévoyance

Le bilan d'Arpege Prévoyance présente un total actif de 758 M€ en normes prudentielles. Ses placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudentes et sont investis en titres obligataires en direct à 81 %.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 519 108 | 556 549 | -37 440 |
| Immobilier | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 38 886 | 38 886 | 0 |
| Actions | 270 | 270 | 0 |
| Obligations | 419 439 | 462 756 | -43 318 |
| Autres | 60 514 | 54 636 | 5 877 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 70 185 | 80 642 | -10 457 |
| Prêts | 0 | 0 | 0 |
| Impôts différés actif | 24 095 | | 24 095 |
| Autres actifs | 144 500 | 144 467 | 33 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts auprès des cédantes | 11 673 | 11 673 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 91 078 | 91 078 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 1 565 | 1 565 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 250 | 217 | 33 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 10 306 | 10 306 | 0 |
| Trésorerie | 27 115 | 27 115 | 0 |
| Autres | 2 513 | 2 513 | 0 |
| Total actif | 757 907 | 781 657 | -23 750 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 441 641 | 466 329 | -24 688 |
| Marge de risque | 19 589 | | 19 589 |
| Impôts différés passif | | | |
| Dettes subordonnées | | | |
| Autres dettes | 27 163 | 27 163 | 0 |
| Dettes financières | 973 | 973 | 0 |
| Autres | 26 189 | 26 189 | 0 |
| Total passif | 488 394 | 493 492 | -5 098 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 269 494 | 288 165 | -18 671 |

Selon la classification prudentielle, la santé similaire à la non-vie, qui comprend le remboursement des frais médicaux, les prestations de mensualisation, d'incapacité et d'invalidité en attente, représente 36 % des provisions techniques brutes de réassurance. La santé similaire à la vie, qui intègre l'invalidité consolidée et la couverture de la dépendance, représente 41 % des engagements bruts. Enfin, l'assurance vie, avec les garanties décès, maintien de la garantie décès, rentes éducation et rente de conjoint et les indemnités de fin de carrière, représente 23 % des engagements bruts.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 11 564 | 5 726 | 1 261 |
| | Meilleure estimation | 11 051 | | |
| | Marge de risque | 513 | | |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 89 171 | 70 779 | 15 358 |
| | Meilleure estimation | 85 213 | | |
| | Marge de risque | 3 958 | | |
| Réassurance proportionnelle des frais médicaux | Provisions techniques | 26 158 | 27 041 | 801 |
| | Meilleure estimation | 25 130 | | |
| | Marge de risque | 1 029 | | |
| Réassurance proportionnelle de protection de revenu | Provisions techniques | 40 694 | 52 721 | 174 |
| | Meilleure estimation | 39 091 | | |
| | Marge de risque | 1 603 | | |
| Assurance santé | Provisions techniques | 0 | 0 | 20 517 |
| | Meilleure estimation | 0 | | |
| | Marge de risque | 0 | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 57 543 | 65 601 | 25 120 |
| | Meilleure estimation | 54 989 | | |
| | Marge de risque | 2 554 | | |
| Réassurance santé | Provisions techniques | 66 571 | 44 466 | 608 |
| | Meilleure estimation | 63 950 | | |
| | Marge de risque | 2 621 | | |
| Réassurance santé non-vie | Provisions techniques | 121 338 | 139 104 | 0 |
| | Meilleure estimation | 115 953 | | |
| | Marge de risque | 5 385 | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 48 192 | 60 891 | 6 345 |
| | Meilleure estimation | 46 265 | | |
| | Marge de risque | 1 927 | | |
| Total | Provisions techniques | 461 231 | 466 329 | 70 185 |
| | Meilleure estimation | 441 641 | | |
| | Marge de risque | 19 589 | | |

En normes Solvabilité 2, Arpege Prévoyance comptabilise un impôt différé actif net de 24 M€, principalement dû aux moins-values latentes sur les actifs, aux différences temporaires et aux écarts de normes sur provisions techniques.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques...) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 11 227 | 1 527 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 2 701 | 1 317 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 13 417 | 407 |
| Total impôts différés nets | 27 345 | 3 251 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par Arpege Prévoyance sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 461 202 | 467 521 | 1,4 % |
| Fonds propres de base | 269 542 | 265 710 | -1,4 % |
| SCR | 96 395 | 96 829 | 0,4 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 259 924 | 254 821 | -1,9 % |
| MCR | 33 099 | 33 414 | 1,0 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 245 464 | 240 297 | -2,1 % |

Prima

Le bilan de Prima présente un total actif de 1,2 Md€ en normes prudentielles. Ses placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis en titres obligataires en direct à 78 %.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Placements représentant les provisions des contrats en euros | 704 443 | 691 677 | 12 766 |
| Immobilier | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 67 243 | 51 120 | 16 123 |
| Actions | 479 | 478 | 1 |
| Obligations | 550 410 | 583 241 | -32 830 |
| Autres | 86 310 | 56 837 | 29 472 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 398 988 | 427 698 | -28 710 |
| Prêts | 0 | 0 | 0 |
| Impôts différés actif | 5 235 | | 5 235 |
| Autres actifs | 52 368 | 52 643 | -274 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 274 | -274 |
| Dépôts auprès des cédantes | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 39 007 | 39 007 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 4 901 | 4 901 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 0 | 0 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 4 580 | 4 580 | 0 |
| Trésorerie | 3 880 | 3 880 | 0 |
| Autres | 0 | 0 | 0 |
| Total actif | 1 161 034 | 1 172 017 | -10 984 |
| Provisions techniques (meilleure estimation) | 599 035 | 668 638 | -69 603 |
| Marge de risque | 24 609 | | 24 609 |
| Impôts différés passif | | | |
| Dettes subordonnées | 49 628 | 50 000 | -372 |
| Autres dettes | 328 132 | 326 200 | 1 931 |
| Dettes financières | 14 147 | 14 147 | 0 |
| Autres | 313 984 | 312 053 | 1 931 |
| Total passif | 1 001 403 | 1 044 838 | -43 435 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 159 630 | 127 179 | 32 451 |

83 % des provisions techniques prudentielles de Prima découlent d'engagements pris en dépendance. Prima est à ce titre par ailleurs fortement réassurée, près de 64 % de ses engagements sont cédés.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|-----------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 333 | 453 | 183 |
| | Meilleure estimation | 313 | | |
| | Marge de risque | 19 | | |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 82 952 | 60 337 | 50 808 |
| | Meilleure estimation | 78 324 | | |
| | Marge de risque | 4 628 | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile | Provisions techniques | 235 | 210 | 0 |
| | Meilleure estimation | 208 | | |
| | Marge de risque | 27 | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses | Provisions techniques | 416 | 298 | 0 |
| | Meilleure estimation | 325 | | |
| | Marge de risque | 90 | | |
| Assurance santé | Provisions techniques | 539 709 | 607 340 | 347 997 |
| | Meilleure estimation | 519 865 | | |
| | Marge de risque | 19 845 | | |
| Total | Provisions techniques | 623 644 | 668 638 | 398 988 |
| | Meilleure estimation | 599 035 | | |
| | Marge de risque | 24 609 | | |

En normes Solvabilité 2, Prima comptabilise un impôt différé actif net de 5,2 M€, principalement dû aux moins-values latentes sur les actifs et aux différences temporaires, atténuées partiellement par l'impact des écarts de normes sur les provisions techniques.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (Côté émetteur) | 0 | 96 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques...) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 8 480 | 11 279 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 7 416 | 11 622 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 12 335 | 0 |
| Total impôts différés nets | 28 231 | 22 997 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par Prima sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Valeur sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 623 644 | 634 128 | 1,7 % |
| Fonds propres de base | 199 198 | 196 060 | -1,6 % |
| SCR | 92 418 | 94 809 | 2,6 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 199 198 | 196 060 | -1,6 % |
| MCR | 23 105 | 23 702 | 2,6 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 178 985 | 174 874 | -2,3 % |

AG.Mut

Le bilan de AG.Mut présente un total actif de 64 M€ en normes prudentielles. Les placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont à près de 89 % investis en titres obligataires en direct.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 27 609 | 26 137 | 1 472 |
| Immobilier | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 1 | 1 | 0 |
| Actions | 0 | 0 | 0 |
| Obligations | 24 675 | 25 011 | -336 |
| Autres | 2 933 | 1 124 | 1 809 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 23 600 | 16 977 | 6 623 |
| Prêts | 0 | 0 | 0 |
| Impôts différés actif | | | |
| Autres actifs | 12 398 | 12 398 | 0 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts auprès des cédantes | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 5 390 | 5 390 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 2 671 | 2 671 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 0 | 0 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 366 | 366 | 0 |
| Trésorerie | 3 865 | 3 865 | 0 |
| Autres | 105 | 105 | 0 |
| Total actif | 63 606 | 55 511 | 8 095 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 25 209 | 17 870 | 7 339 |
| Marge de risque | 121 | | 121 |
| Impôts différés passif | 41 | | 41 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 | 0 |
| Autres dettes | 6 310 | 6 310 | 0 |
| Dettes financières | 0 | 0 | 0 |
| Autres | 6 310 | 6 310 | 0 |
| Total passif | 31 681 | 24 180 | 7 501 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 31 925 | 31 331 | 594 |

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Réassurance proportionnelle des frais médicaux | Provisions techniques | 25 289 | 17 829 | 23 561 |
| | Meilleure estimation | 25 168 | | |
| | Marge de risque | 121 | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 42 | 41 | 38 |
| | Meilleure estimation | 41 | | |
| | Marge de risque | 1 | | |
| Total | Provisions techniques | 25 331 | 17 870 | 23 600 |
| | Meilleure estimation | 25 209 | | |
| | Marge de risque | 121 | | |

Les provisions techniques de AG.Mut sont principalement dues aux engagements frais médicaux.

En normes Solvabilité 2, AG.Mut comptabilise un impôt différé passif net de 0,04 M€, principalement dû aux différences temporaires, à l'impact des écarts de normes sur les provisions techniques et aux moins-values latentes sur les actifs.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (Côté émetteur) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques...) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 87 | 467 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 1 927 | 1 711 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 2 318 | 2 195 |
| Total impôts différés nets | 4 331 | 4 372 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par AG.Mut sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 25 331 | 25 415 | 0,3 % |
| Fonds propres de base | 31 925 | 31 921 | 0,0 % |
| SCR | 4 714 | 4 717 | 0,1 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 31 925 | 31 921 | 0,0 % |
| MCR | 3 900 | 3 900 | 0,0 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 31 925 | 31 921 | 0,0 % |

Miag

Le bilan de la Miag présente un total actif de 32 M€ en normes prudentielles. La majorité des placements de la Miag sont des obligations.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 11 477 | 12 205 | -727 |
| Immobilier | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 1 | 1 | 0 |
| Actions | 0 | 0 | 0 |
| Obligations | 10 518 | 11 245 | -727 |
| Autres | 959 | 959 | 0 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 878 | 1 141 | -264 |
| Prêts | 0 | 0 | 0 |
| Impôts différés actif | 23 | | 23 |
| Autres actifs | 19 663 | 20 125 | -462 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 462 | -462 |
| Dépôts auprès des cédantes | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 15 403 | 15 403 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 478 | 478 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 160 | 160 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 102 | 102 | 0 |
| Trésorerie | 3 180 | 3 180 | 0 |
| Autres | 339 | 339 | 0 |
| Total actif | 32 040 | 33 471 | -1 431 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 840 | 1 991 | -1 150 |
| Marge de risque | 247 | | 247 |
| Impôts différés passif | | | |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 | 0 |
| Autres dettes | 18 356 | 18 356 | 0 |
| Dettes financières | 0 | 0 | 0 |
| Autres | 18 356 | 18 356 | 0 |
| Total passif | 19 444 | 20 347 | -903 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 12 597 | 13 124 | -528 |

La totalité des provisions techniques de la Miag sont des engagements en frais médicaux.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 1 088 | 1 991 | 878 |
| | Meilleure estimation | 840 | | |
| | Marge de risque | 247 | | |
| Total | Provisions techniques | 1 088 | 1 991 | 878 |
| | Meilleure estimation | 840 | | |
| | Marge de risque | 247 | | |

En normes Solvabilité 2, la Miag comptabilise un impôt différé actif net de 22 k€, principalement dû aux écarts de valorisation des provisions techniques.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (Côté émetteur) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques, etc.) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 188 | 0 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 68 | 233 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 0 | 0 |
| Total impôts différés nets | 256 | 233 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par la Miag sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 1 088 | 1 100 | 1,2 % |
| Fonds propres de base | 12 597 | 12 591 | 0,0 % |
| SCR | 3 786 | 3 786 | 0,0 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 12 597 | 12 591 | 0,0 % |
| MCR | 4 000 | 4 000 | 0,0 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 12 574 | 12 566 | -0,1 % |

VIASANTÉ Mutuelle

Le bilan de VIASANTÉ Mutuelle présente un total actif de 1 740 M€ en normes prudentielles. Ses placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis à plus de 64 % en titres obligataires en direct.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 1 103 778 | 1 071 506 | 32 273 |
| Immobilier | 18 088 | 9 127 | 8 961 |
| Participations | 54 464 | 46 459 | 8 005 |
| Actions | 17 503 | 15 750 | 1 754 |
| Obligations | 710 567 | 736 805 | -26 238 |
| Autres | 303 156 | 263 365 | 39 791 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 71 409 | 94 905 | -23 496 |
| Prêts | 2 437 | 2 437 | 0 |
| Impôts différés actif | 2 182 | | 2 182 |
| Autres actifs | 559 884 | 542 813 | 17 071 |
| Écarts d'acquisition | 0 | 0 | 0 |
| Autres actifs incorporels | 0 | 4 535 | -4 535 |
| Dépôts auprès des cédantes | 268 | 268 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 424 043 | 424 043 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 2 997 | 2 997 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 59 205 | 33 132 | 26 073 |
| Frais d'acquisition reportés | 0 | 4 468 | -4 468 |
| Autres créances | 15 613 | 15 613 | 0 |
| Trésorerie | 44 567 | 44 567 | 0 |
| Autres | 13 191 | 13 191 | 0 |
| Total actif | 1 739 690 | 1 711 660 | 28 029 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 289 880 | 335 562 | -45 681 |
| Marge de risque | 24 497 | | 24 497 |
| Impôts différés passif | | | |
| Dettes subordonnées | 167 101 | 168 250 | -1 149 |
| Autres dettes | 477 831 | 477 831 | 0 |
| Dettes financières | 3 609 | 3 609 | 0 |
| Dettes auprès des réassureurs | 8 285 | 8 285 | 0 |
| Autres | 465 937 | 465 937 | 0 |
| Total passif | 959 309 | 981 642 | -22 333 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 780 380 | 730 018 | 50 362 |

Selon la classification prudentielle, la santé similaire à la non-vie, qui comprend le remboursement des frais médicaux, les prestations de mensualisation, d'incapacité et d'invalidité en attente, représente plus de 50 % des provisions techniques brutes de réassurance de VIASANTÉ Mutuelle. La santé similaire à la vie, qui intègre l'invalidité consolidée et la couverture de la dépendance, représente 16 % des provisions techniques brutes de réassurance. Quant à l'assurance vie, avec les garanties décès, maintien de la garantie décès, rentes éducation et rente de conjoint, et la vie entière, représente 33 % des provisions techniques brutes de réassurance.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance des frais médicaux | Provisions techniques | 66 625 | 104 605 | 19 838 |
| | Meilleure estimation | 52 453 | | |
| | Marge de risque | 14 172 | | |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 90 312 | 85 644 | 25 132 |
| | Meilleure estimation | 85 552 | | |
| | Marge de risque | 4 760 | | |
| Réassurance proportionnelle des frais médicaux | Provisions techniques | 1 667 | 1 543 | 0 |
| | Meilleure estimation | 1 621 | | |
| | Marge de risque | 46 | | |
| Réassurance proportionnelle de protection de revenu | Provisions techniques | 0 | 121 | 0 |
| | Meilleure estimation | 0 | | |
| | Marge de risque | 0 | | |
| Assurance santé | Provisions techniques | 594 | 0 | 0 |
| | Meilleure estimation | 0 | | |
| | Marge de risque | 594 | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 103 543 | 103 758 | 13 048 |
| | Meilleure estimation | 99 002 | | |
| | Marge de risque | 4 541 | | |
| Rentes santé assurance non-vie | Provisions techniques | 50 454 | 38 335 | 13 392 |
| | Meilleure estimation | 50 070 | | |
| | Marge de risque | 384 | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 1 183 | 1 554 | 0 |
| | Meilleure estimation | 1 182 | | |
| | Marge de risque | | | |
| Total | Provisions techniques | 314 378 | 335 562 | 71 409 |
| | Meilleure estimation | 289 880 | | |
| | Marge de risque | 24 497 | | |

En normes Solvabilité 2, VIASANTÉ Mutuelle comptabilise un impôt différé actif net de 2,2 M€, principalement dû aux plus-values latentes sur les actifs, aux écarts de provisions techniques et aux plus-values latentes sur titres subordonnés atténuées par les impôts différés sur les différences temporaires.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Impôts différés sur la réévaluation des emprunts subordonnés | 0 | 297 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques...) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 9 677 | 24 635 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 6 069 | 5 472 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 19 280 | 2 441 |
| Total impôts différés nets | 35 026 | 32 844 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par VIASANTE Mutuelle sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques | 314 378 | 320 755 | 2,03 % |
| Fonds propres de base | 800 060 | 796 195 | -0,48 % |
| SCR | 230 304 | 231 252 | 0,41 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 800 060 | 796 195 | -0,48 % |
| MCR | 57 576 | 57 813 | 0,41 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 797 878 | 792 668 | -0,65 % |

La Mondiale

Avec un total à l'actif de 42,6 Md€ en normes prudentielles, La Mondiale porte essentiellement des engagements d'épargne retraite. Les placements en représentation des engagements et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente avec une part investie en titres obligataires à 70 %.

En lien avec la mutualisation du fonds général, près de 66 % des provisions techniques de La Mondiale sont constituées d'acceptations de réassurance.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 36 886 020 | 36 507 149 | 378 871 |
| Immobilier | 85 803 | 81 128 | 4 675 |
| Participations | 5 855 545 | 3 936 589 | 1 918 957 |
| Actions | 1 606 429 | 1 500 267 | 106 162 |
| Obligations | 25 653 291 | 27 753 435 | -2 100 145 |
| Autres | 3 684 951 | 3 235 730 | 449 222 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 2 827 447 | 2 827 447 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 62 738 | 62 738 | 0 |
| Prêts | 38 531 | 38 531 | 0 |
| Impôts différés actif | 0 | | 0 |
| Autres actifs | 2 782 784 | 2 783 537 | -753 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 8 | -8 |
| Dépôts auprès des cédantes | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 542 533 | 542 533 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 3 250 | 3 250 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 193 | 310 | -117 |
| Frais d'acquisition reportés | | 628 | -628 |
| Autres créances | 509 822 | 509 822 | 0 |
| Trésorerie | 1 688 002 | 1 688 002 | 0 |
| Autres | 38 986 | 38 986 | 0 |
| Total actif | 42 597 521 | 42 219 402 | 378 118 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 30 873 310 | 31 571 258 | -697 947 |
| Marge de risque | 345 389 | | 345 389 |
| Impôts différés passif | 0 | | 0 |
| Dettes subordonnées | 3 523 169 | 3 634 806 | -111 637 |
| Autres dettes | 3 281 494 | 3 201 267 | 80 227 |
| Dettes financières | 2 401 480 | 2 401 480 | 0 |
| Autres | 880 014 | 799 787 | 80 227 |
| Total passif | 38 023 362 | 38 407 331 | -383 968 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 4 574 158 | 3 812 072 | 762 086 |

La Mondiale a obtenu l'autorisation de l'ACPR d'appliquer la mesure transitoire sur les provisions techniques prévue à l'article L. 351-5 du Code des assurances. Cette mesure permet de lisser sur une période de 16 années les écarts d'évaluation des provisions techniques entre les normes statutaires et prudentielles à compter du 1^{er} janvier 2016. Sur la période, le montant transitoire est reconnu dans sa totalité après évaluation du plafonnement réglementaire éventuel.

| Montants en M€ | | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| | | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance de protection du revenu | Provisions techniques | 64 648 | 64 366 | 21 473 | 21 473 |
| | Meilleure estimation | 63 911 | | | |
| | Marge de risque | 737 | | | |
| Réassurance frais de santé | Provisions techniques | 137 433 | 136 654 | | |
| | Meilleure estimation | 137 433 | | | |
| | Marge de risque | 0 | | | |
| Réassurance protection du revenu | Provisions techniques | 420 202 | 436 375 | | |
| | Meilleure estimation | 420 202 | | | |
| | Marge de risque | 0 | | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 7 754 878 | 7 732 114 | 30 419 | 30 419 |
| | Meilleure estimation | 7 665 876 | | | |
| | Marge de risque | 89 002 | | | |
| Assurance indexée et en unités de compte | Provisions techniques | 2 811 967 | 2 801 401 | 3 448 | 3 448 |
| | Meilleure estimation | 2 780 123 | | | |
| | Marge de risque | 31 843 | | | |
| Rentes assurance non-vie | Provisions techniques | 52 477 | 52 297 | 7 397 | 7 397 |
| | Meilleure estimation | 51 878 | | | |
| | Marge de risque | 599 | | | |
| Réassurance santé similaire à la vie | Provisions techniques | 440 748 | 434 058 | | |
| | Meilleure estimation | 440 748 | | | |
| | Marge de risque | 0 | | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 19 536 345 | 19 913 992 | | |
| | Meilleure estimation | 19 313 138 | | | |
| | Marge de risque | 223 207 | | | |
| Total | Provisions techniques | 31 218 699 | 31 571 258 | 62 738 | 62 738 |
| | Meilleure estimation | 30 873 310 | | | |
| | Marge de risque | 345 389 | | | |

En normes Solvabilité 2, La Mondiale comptabilise un impôt différé actif net de 241 M€, principalement dû aux moins-values latentes sur les actifs et aux différences temporaires, compensées partiellement par l'impact des écarts de normes sur les provisions techniques, les plus-values latentes sur titres subordonnés, et les plus-values en sursis d'imposition.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Impôts différés sur la réévaluation des emprunts subordonnés | 0 | 28 836 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques, etc.) | 0 | 0 |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 537 192 | 239 194 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | 0 | 1 797 |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 0 | 124 679 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 98 533 | 0 |
| Total impôts différés nets | 635 726 | 394 506 |

La situation d'impôts différés ressort en un impôt différé actif net. Toutefois, aucun impôt différé actif net n'est reconnu au bilan prudentiel en l'absence de démonstration de recouvrabilité formalisée.

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par La Mondiale sont les suivants :

| Montants en M€ | Valeur réglementaire | Valeur sans mesure transitoire sur les provisions techniques, avec correction pour volatilité | Valeur sans mesure transitoire sur les provisions techniques, sans correction pour volatilité | Valeur avec la mesure transitoire sur les provisions techniques lissée au 1 ^{er} janvier 2025, avec correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Provisions techniques | 31 219 | 31 685 | 31 823 | 31 233 |
| Fonds propres de base | 8 081 | 7 615 | 7 477 | 3 067 |
| SCR | 2 713 | 2 713 | 2 793 | 2 713 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 7 054 | 6 471 | 6 340 | 7 040 |
| MCR | 856 | 859 | 889 | 851 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 5 869 | 5 286 | 5 121 | 5 698 |

La Mondiale Europartner

Le bilan de La Mondiale Europartner présente un total actif de 1 213 Md€ en normes prudentielles. Une forte partie de ses engagements euros (6,2 Md€ en normes prudentielles) est réassurée vers le fonds général de La Mondiale. Les placements en représentation des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis à plus de 99 % en titres obligataires.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 277 744 | 297 383 | -19 639 |
| Immobilier | | | |
| Participations | 1 | 1 | 0 |
| Actions | 1 | 0 | 1 |
| Obligations | 277 705 | 296 885 | -19 179 |
| Autres | 36 | 498 | -462 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 14 465 845 | 14 465 845 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 6 179 044 | 6 238 335 | -59 291 |
| Prêts | 50 372 | 50 372 | 0 |
| Impôts différés actif | | | |
| Autres actifs | 354 962 | 355 584 | -622 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 504 | -504 |
| Dépôts auprès des cédantes | | | |
| Créances nées d'opérations d'assurance | | | |
| Créances nées d'opérations de réassurance | | | |
| Immobilisations corporelles | 1 381 | 1 381 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | 0 | 118 | -118 |
| Autres créances | 80 541 | 80 541 | 0 |
| Trésorerie | 271 936 | 271 936 | 0 |
| Autres | 1 105 | 1 105 | 0 |
| Total actif | 21 327 967 | 21 407 520 | -79 553 |
| Provisions techniques brutes (meilleure estimation) | 20 250 845 | 20 717 980 | -467 135 |
| Marge de risque | 167 165 | | 167 165 |
| Impôts différés passif | 59 820 | | 59 820 |
| Dettes subordonnées | 138 995 | 140 000 | -1 005 |
| Autres dettes | 255 577 | 255 577 | 0 |
| Dettes financières | 9 571 | 9 571 | 0 |
| Autres | 246 005 | 246 005 | 0 |
| Total passif | 20 872 403 | 21 113 557 | -241 154 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 455 564 | 293 963 | 161 601 |

Les engagements d'assurance vie avec participation aux bénéfices représentent 30 % des provisions techniques de La Mondiale Europartner en normes sociales, les autres engagements étant principalement en unités de compte.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 6 183 679 | 6 240 908 | 6 173 335 |
| | Meilleure estimation | 6 133 053 | | |
| | Marge de risque | 50 627 | | |
| Assurance indexée et en unités de compte | Provisions techniques | 14 228 211 | 14 465 845 | |
| | Meilleure estimation | 14 111 723 | | |
| | Marge de risque | 116 488 | | |
| Autre assurance vie | Provisions techniques | 919 | 912 | 552 |
| | Meilleure estimation | 912 | | |
| | Marge de risque | 8 | | |
| Réassurance vie | Provisions techniques | 5 200 | 5 158 | 5 158 |
| | Meilleure estimation | 5 158 | | |
| | Marge de risque | 43 | | |
| Total | Provisions techniques | 20 418 010 | 20 712 823 | 6 179 044 |
| | Meilleure estimation | 20 250 845 | | |
| | Marge de risque | 167 165 | | |

En normes Solvabilité 2, La Mondiale Europartner comptabilise un impôt différé passif net de 59,8 M€, principalement dû à l'écart de valorisation des provisions techniques, compensé partiellement par les moins-values latentes sur les actifs de placement.

| Montants en k€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (côté émetteur) | | 264 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques, etc.) | 164 | |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 5 167 | |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | | |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 16 238 | 81 125 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | | |
| Total impôts différés nets | 21 569 | 81 389 |

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par La Mondiale Europartner sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Montants sans correction pour volatilité | Impact de la correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Provisions techniques brutes de réassurance | 20 418 010 | 20 436 446 | 0,1 % |
| Fonds propres de base | 594 559 | 590 692 | -0,7 % |
| SCR | 302 228 | 305 623 | 1,1 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 594 559 | 590 692 | -0,7 % |
| MCR | 98 821 | 98 835 | 0,0 % |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 565 328 | 561 464 | -0,7 % |

La Mondiale Partenaire

Le bilan de La Mondiale Partenaire présente un total à l'actif de 35,6 Md€ en normes prudentielles. Une forte partie de ses engagements euros (13,4 Md€ en norme sociale) sont réassurés vers le fonds général de La Mondiale. Les placements en représentation des engagements restants et des fonds propres respectent le principe de la personne prudente et sont investis à hauteur de 91 % en titres obligataires.

L'activité principale de La Mondiale Partenaire est centrée sur les produits d'épargne dont la part des placements en unités de compte rapporté au total de l'actif est de 47 %.

| Montants en k€ | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Écart |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Placements (autres que ceux adossés aux contrats en unités de compte) | 5 060 775 | 5 359 297 | -298 522 |
| Immobilier | | | |
| Participations | 9 254 | 9 254 | 0 |
| Actions | 1 793 | 2 333 | -540 |
| Obligations | 4 628 170 | 4 964 476 | -336 306 |
| Autres | 421 557 | 383 233 | 38 324 |
| Placements représentant les provisions des contrats en unités de compte | 16 724 350 | 16 724 350 | 0 |
| Provisions techniques cédées | 13 279 350 | 13 380 617 | -101 266 |
| Prêts | 175 238 | 175 238 | 0 |
| Impôts différés actif | 0 | | 0 |
| Autres actifs | 398 245 | 398 263 | -18 |
| Écarts d'acquisition | | | |
| Autres actifs incorporels | 0 | 18 | -18 |
| Dépôts auprès des cédantes | | | |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 8 240 | 8 240 | 0 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 2 171 | 2 171 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 17 | 17 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | | | |
| Autres créances | 86 607 | 86 607 | 0 |
| Trésorerie | 301 209 | 301 209 | |
| Autres | | | |
| Total actif | 35 637 959 | 36 037 765 | -399 806 |
| Provisions techniques (meilleure estimation) | 33 467 760 | 34 133 439 | -665 679 |
| Marge de risque | 251 251 | | 251 251 |
| Impôts différés passif | 3 526 | | 3 526 |
| Dettes subordonnées | 307 995 | 310 000 | -2 005 |
| Autres dettes | 729 135 | 730 200 | -1 065 |
| Dettes financières | 490 169 | 490 169 | 0 |
| Autres | 238 966 | 240 031 | -1 065 |
| Total passif | 34 759 667 | 35 173 639 | -413 972 |
| Excédent de l'actif sur le passif | 878 292 | 864 126 | 14 166 |

Les engagements d'assurance vie avec participation aux bénéfices représentent 51 % des provisions techniques de La Mondiale Partenaire, contre 49 % pour les engagements en unités de compte.

| Montants en k€ | Provisions brutes | | Provisions cédées | |
|--------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Solvabilité 2 | Comptes sociaux | Solvabilité 2 | Comptes sociaux |
| Assurance avec participation aux bénéfices | Provisions techniques | 17 100 891 | 17 355 637 | 13 279 350 |
| | Meilleure estimation | 16 973 467 | | |
| | Marge de risque | 127 424 | | |
| Assurance indexée et en unités de compte | Provisions techniques | 16 618 120 | 16 777 802 | |
| | Meilleure estimation | 16 494 293 | | |
| | Marge de risque | 123 827 | | |
| Total | Provisions techniques | 33 719 011 | 34 133 439 | 13 279 350 |
| | Meilleure estimation | 33 467 760 | | |
| | Marge de risque | 251 251 | | |

En normes Solvabilité 2, La Mondiale Partenaire comptabilise un impôt différé passif net de 3,5 M€, principalement dû aux écarts de normes sur les provisions techniques, compensé partiellement par l'impact des moins-values latentes sur les actifs de placement.

| Montants en M€ | Actif | Passif |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Impôt différé sur les plus ou moins-values latentes sur les titres subordonnés (côté émetteur) | | 518 |
| Impôts différés sur les actifs incorporels (hors Goodwill, marques, etc.) | | |
| Impôts différés sur les plus ou moins-values latentes sur les actifs de placement | 84 511 | 7 678 |
| Impôts différés sur les plus-values en sursis d'imposition | | |
| Impôts différés sur les écarts de provisions techniques | 26 157 | 107 047 |
| Impôts différés sur les différences temporaires | 1 048 | |
| Total impôts différés nets | 111 717 | 115 243 |

La situation d'impôts différés ressort en un impôt différé passif net, reconnu au bilan prudentiel.

Les impacts des mesures transitoires et du paquet branches longues utilisées par La Mondiale Partenaire sont les suivants :

| Montants en k€ | Valeur réglementaire | Valeur sans mesure transitoire sur les provisions techniques, avec correction pour volatilité | Valeur sans mesure transitoire sur les provisions techniques, sans correction pour volatilité | Valeur avec la mesure transitoire sur les provisions techniques lissée au 1 ^{er} janvier 2025, avec correction pour volatilité |
|------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Provisions techniques | 33 719 | 33 719 | 33 785 | 33 719 |
| Fonds propres de base | 1 186 | 1 186 | 1 158 | 1 186 |
| SCR | 803 | 803 | 815 | 803 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du SCR | 1 186 | 1 186 | 1 158 | 1 186 |
| MCR | 201 | 201 | 204 | 201 |
| Fonds propres éligibles à la couverture du MCR | 1 128 | 1 128 | 1 101 | 1 128 |

E. Gestion du capital

Le ratio de couverture du SCR de SGAM AG2R LA MONDIALE s'élève à 176 % au 31 décembre 2024 sans mesure transitoire sur provisions techniques. Par sa position sur le marché de l'épargne retraite, SGAM AG2R LA MONDIALE présente un poids significatif d'engagements de long terme.

Depuis 2023, malgré la reconnaissance de mesure transitoire sur provisions pour La Mondiale, le Groupe a toutefois fait le choix de maintenir un pilotage et une communication de sa solvabilité sans recourir à cette mesure.

En 2024, pour la troisième année consécutive, l'agence de notation Standard & Poor's (S&P) confirme la notation de SGAM AG2R LA MONDIALE et de ses principales entités « A », assortie d'une « perspective stable ».

Ce chapitre présente en détail les fonds propres, l'exigence en capital requis, et d'autres éléments réglementaires obligatoires.

E.1 Fonds propres

Gestion du capital

Comme présenté au chapitre B intitulé « Système de gouvernance », et à la différence des sociétés de capitaux qui versent une partie de leurs bénéfices à leurs actionnaires sous forme de dividendes, AG2R LA MONDIALE est une société de personnes, gérée par les assurés dans l'intérêt des assurés. Ils sont directement ou indirectement les seuls bénéficiaires des gains de productivité que le Groupe consacre au développement de garanties supplémentaires ou de nouvelles prestations : un mode de gouvernance démocratique et vertueux qui permet de s'affranchir de toute logique de profit à court terme et qui garantit sur le long terme une gestion responsable, en adéquation avec les besoins des assurés, et des garanties offertes.

Les besoins en fonds propres des différentes entités et du Groupe sont examinés au moins annuellement lors de la revue de l'EIRS qui permet d'anticiper la situation sur l'horizon du plan d'affaires.

La Sgam organise par ailleurs les liens de solidarité financière forts et durables entre ses membres. La mise en conformité aux exigences prudentielles Solvabilité 2 début 2018 a donné au Groupe l'opportunité de renforcer les liens de solidarité entre ses différents membres affiliés. Ainsi, les conventions d'affiliation prévues par la Sgaps et la Sgam valident les critères prudentiels de fongibilité et de transférabilité de l'ensemble du capital pour la couverture de l'exigence en capital du Groupe conformément à l'article 330 du Règlement délégué 2015/35.

Pour soutenir ses activités au service de ses assurés, le Groupe a engagé des mesures d'amélioration de sa solvabilité, qui se sont traduites par :

- un programme d'émission de certificats mutualistes, 30,4 M€ ayant été émis sur l'exercice 2024 ;
- une évolution de son *business mix* induite par des actions de souscription en faveur des unités de compte et l'encadrement de la collecte sur fonds euros ;
- la mise en place d'un traité de réassurance relatif au risque de rachat massif de contrats d'assurance vie. La couverture mise en place est un traité de type Stop Loss. Cette couverture est prévue pour une durée de 3 ans avec la possibilité pour le Groupe de la résilier de façon anticipée à la fin de la 1^{re} et 2^e année. L'exposition est évaluée à partir de l'exigence de capital requis au titre du risque de rachat massif. Le traité a été renouvelé en 2024 avec une extension à l'épargne gérée en direct par La Mondiale.

SGAM AG2R LA MONDIALE présente un total de plus de 8,7 Md€ de fonds propres, en grande partie de niveau 1, niveau présentant les meilleurs critères de qualité dans le référentiel Solvabilité 2.

Composition des fonds propres

Le détail des fonds propres éligibles à la couverture du SCR et du MCR pour le Groupe et pour chacune des entités est présenté par la suite.

Les fonds propres prudentiels sont égaux à l'actif net, soit l'écart entre l'actif et le passif du bilan Solvabilité 2, auquel s'ajoutent les dettes subordonnées reconnues dans les fonds propres.

La différence entre les fonds propres apparaissant dans les états financiers et les fonds propres Solvabilité 2 s'explique principalement par les écarts d'évaluation des passifs – et en particulier sur les provisions techniques – ainsi que les différences éventuelles de valorisation des actifs.

Pour financer le développement de leurs activités et renforcer leur solvabilité, la Sgam et certaines entités ont émis des titres subordonnés.

Conformément à l'arrêté ministériel du 24 décembre 2019, la provision pour participations aux excédents est désormais reconnaissable en élément de fonds propres excédentaire. Les modalités de calcul publiées en janvier 2020 par le régulateur ont défini la méthode de valorisation économique de cet élément, à déduire des provisions techniques évaluées en norme prudentielle et à reconnaître comme fonds excédentaire, éligible à la couverture des exigences de capital.

La Mondiale et La Mondiale Partenaire reconnaissent un fonds excédentaire améliorant ainsi leur solvabilité respective. Au niveau du Groupe, ces éléments sont disponibles dans leur totalité compte-tenu de la contribution de ces entités aux exigences en capital de la Sgam.

Les entités financières ne relevant pas de la Directive Solvabilité 2 détenues par le Groupe sont consolidées à hauteur de leurs fonds propres dits sectoriels dans la limite de leur montant disponible à la couverture du SCR du Groupe. Les fonds propres réglementaires des FRPS sont alors reconnus dans leur totalité sur la période après neutralisation des emprunts subordonnés internes.

L'article 93 de la Directive Solvabilité 2 prévoit des conditions de reconnaissance des éléments de fonds propres dans le référentiel Solvabilité 2. Ainsi, les éléments de fonds propres sont classés sur trois niveaux, de niveau 1 à niveau 3.

Le classement par niveau de chaque élément de fonds propres est réalisé conformément aux articles 69 à 79 du Règlement délégué 2015/35. Les caractéristiques de ces éléments, notamment en termes de disponibilité permanente et de subordination, déterminent leur admissibilité à l'un des trois niveaux de fonds propres prudentiels et donc leur éligibilité à la couverture du capital de solvabilité requis (SCR) et du minimum de capital requis (MCR) sous Solvabilité 2.

Pour les titres émis avant l'adoption du Règlement délégué, c'est-à-dire avant le 17 janvier 2015, la réglementation prévoit une phase transitoire de 10 ans. Cette phase permet d'éviter que le passage à Solvabilité 2 ne se traduise par une exclusion de la couverture du SCR de la majorité des instruments de fonds propres existants. Les éléments de fonds propres, pour lesquels la disposition transitoire prévue à l'article 308 ter paragraphe 9 et 10 de la Directive s'applique, sont classés aux niveaux 1 ou 2 sans qu'il soit nécessaire que leurs clauses contractuelles respectent les principes décrits dans les articles 93 et 94 de la Directive.

Ainsi, pour la Sgam et toutes les entités du Groupe, tous les fonds propres sont classés en niveau 1 non restreint, à l'exception des dettes subordonnées bénéficiant de la mesure transitoire prévue à l'article 308 ter de la Directive, classées en niveau 1 restreint, les autres dettes subordonnées classées en niveau 2, et les impôts différés actifs classés en niveau 3. Aux fins du respect du capital de solvabilité requis et du minimum de capital requis, les montants éligibles des éléments de niveaux 2 et 3 sont soumis à l'ensemble des limites quantitatives décrites à l'article 821 du Règlement délégué 2015/35. Les détails sur la structure et la qualité des fonds propres par niveau pour le Groupe et pour chacune des entités sont présentés par la suite. Le niveau de fonds propres de chaque émission de dettes subordonnées est aussi présenté pour chaque entité par la suite.

AG2R LA MONDIALE constitue un groupe fiscal et dispose d'un excédent de passifs d'impôts différés au regard des actifs d'impôts différés. Une position nette des impôts différés est retenue au niveau consolidé, les actifs et passifs étant prélevés par la même autorité fiscale. La reconnaissance pour certaines entités d'actifs d'impôts différés dans leur bilan prudentiel est effectuée au titre de la position nette d'impôts différés passifs constatée au niveau du groupe fiscal, ces éléments sont le cas échéant disponibles en éléments de fonds propres de niveau 3.

Pour l'exercice, les actifs d'impôts différés nets provenant des entités de la Sgaps sont reconnus dans leur totalité. En revanche, par prudence, aucun actif d'impôt différé net n'a été reconnu pour La Mondiale ainsi que la Sgam, compte-tenu de l'incertitude des actifs d'impôts différés

évalués sur ce périmètre et pour laquelle la démonstration de recouvrabilité reste à formaliser.

Éligibilité des éléments de fonds propres

Pour la couverture du SCR :

- le montant éligible des éléments de niveau 1 doit être égal au moins à la moitié du SCR ;
- le montant éligible des éléments de niveau 3 doit être inférieur à 15 % du SCR ;
- la somme des montants éligibles des éléments de niveaux 2 et 3 ne doit pas dépasser 50 % du SCR.

Pour la couverture du MCR :

- le montant éligible des éléments de niveau 1 doit être au minimum égal à 80 % du MCR ;
- le montant éligible des éléments de niveau 2 ne doit pas dépasser 20 % du MCR ;
- aucun élément de niveau 3 n'est éligible.

E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis

Ce chapitre présente les éléments suivants :

- le capital de solvabilité requis, ou SCR, notamment sa constitution et son évolution ;
- le minimum de capital de solvabilité requis, ou MCR.

AG2R LA MONDIALE recourt à l'utilisation de la formule standard et ne met pas en œuvre de calculs simplifiés pour les différents modules de risques.

AG2R LA MONDIALE a reçu l'autorisation d'utiliser un paramètre spécifique pour la ligne d'activité « assurance de protection du revenu ». L'entité AG2R Prévoyance a reçu l'autorisation d'utiliser un paramètre propre pour la ligne d'activité « assurance de protection du revenu ».

Les impacts de la mesure transitoire sur les provisions techniques et de la correction pour volatilité sur le capital de solvabilité requis et le minimum de capital requis sont présentés dans le chapitre « D. Valorisation à des fins de solvabilité ».

Les détails des SCR et du MCR pour le Groupe et pour chacune des entités sont présentés par la suite.

Le capital de solvabilité requis s'élève à 5,3 Md€ pour SGAM AG2R LA MONDIALE. Le SCR de base est composé pour 81 % environ du risque de marché, en lien direct avec le poids de ses activités épargne et retraite et son profil de risque. Les différentes décisions de gestion futures telles que la maîtrise de la collecte, la politique de souscription ou l'ajustement de la politique de participation aux bénéfices concourent à la maîtrise du niveau de SCR.

Par ailleurs, il peut être noté qu'une modification des allocations stratégiques des fonds euros peut avoir un impact favorable immédiat sur l'exigence en capital de solvabilité et donc constitue un levier de maîtrise supplémentaire.

L'ajustement du capital requis par les impôts différés est effectué dans la limite des passifs d'impôts différés de l'entité concerné, après prise en compte du groupe fiscal le cas échéant. En cas de montant net en actifs d'impôts différés, aucun ajustement du capital requis n'est réalisé. Les exigences en capital des sociétés financières ne relevant pas du régime Solvabilité 2 comme les FRPS et les sociétés de gestion sont prises en compte dans le SCR du Groupe sans reconnaissance d'un effet de diversification.

E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fonde sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis

Pendant la période de référence, le sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée pour le calcul du capital de solvabilité requis n'est pas utilisé pour la Sgam et les entités.

E.4 Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé

Lorsqu'il n'est pas approprié de calculer le capital de solvabilité requis par application de la formule standard, parce que le profil de risque de l'entreprise d'assurance concernée s'écarte significativement des hypothèses qui sous-tendent le calcul selon la formule standard, les entreprises peuvent, par décision motivée et soumise à l'agrément du régulateur, utiliser un modèle interne pour calculer le capital de solvabilité requis ou les modules de risque pertinents de celui-ci.

Sur la période de référence, la Sgam et les entités calculent le capital de solvabilité requis par application de la formule standard. Aucun modèle interne partiel ou total n'a été développé.

E.5 Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis

Sur la période de référence, la Sgam et les entités la composant ont respecté les exigences de couverture du MCR et du SCR qui s'imposaient à elles.

E.6 Autres informations

L'ensemble des informations importantes concernant la gestion du capital est présenté dans les autres sections du chapitre « E. Gestion du capital ».

Focus : Fiche par entité

SGAM AG2R LA MONDIALE

Les fonds propres de SGAM AG2R LA MONDIALE sont composés de son fonds d'établissement, de la mise en réserve des résultats, des titres subordonnés et certificats mutualistes émis.

Les éléments présentés dans cette fiche tiennent compte de la mesure transitoire sur provisions techniques en lien avec l'emploi consolidé des mesures transitoires autorisées pour La Mondiale et La Mondiale Partenaire.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fonds propres sociaux | 10 445 690 | 10 546 665 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 594 865 | 626 628 |
| Dettes subordonnées* | 3 123 813 | 2 569 806 |
| Intérêts minoritaires | 1 927 | 1 203 |
| Autres | 6 725 086 | 7 349 028 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | -228 625 | -861 101 |
| Passage des placements en valeur de marché | -184 884 | 609 618 |
| Provisions techniques | 2 520 819 | 1 865 013 |
| - Provisions brutes | 2 791 930 | 2 027 074 |
| - Provisions cédées | -271 111 | -162 061 |
| Marge de risque | -1 090 716 | -1 055 188 |
| Réévaluation autres actifs | -1 054 342 | -1 115 202 |
| Réévaluation autres passifs | -59 190 | -91 015 |
| Impôts différés | -1 810 | -94 983 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | -358 502 | -979 344 |
| Autres | -2 528 621 | -1 886 475 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | -189 637 | 0 |
| Fonds excédentaire | 1 143 769 | 958 116 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 8 642 577 | 8 757 205 |

*La composition des dettes subordonnées est hors PSSDI et TSSDI et tient compte des certificats mutualistes.

SGAM AG2R LA MONDIALE utilise la méthode par consolidation.

Au 31 décembre 2024, SGAM AG2R LA MONDIALE couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 187 %, soit 1 point de plus qu'au 31 décembre 2023. La mesure transitoire sur provisions techniques permet d'apporter une contribution à la solvabilité d'environ +11 points sur la période de référence.

Ce ratio tient compte de la consolidation des fonds excédentaires des entités La Mondiale et

La Mondiale Partenaire, soit un montant de 958 M€ classé en élément de fonds propres de niveau 1. Le fonds excédentaire contribue au ratio de couverture pour environ 18 points.

Les exigences réglementaires propres à AG2R La Mondiale gestion d'actifs et aux FRPS La Mondiale Retraite supplémentaire et ARIAL CNP ASSURANCES ont été prises en compte, et ne sont pas diversifiées avec celles des entités assurantielles.

Pour les mutuelles substituées, le risque de souscription est intégré dans celui de leur mutuelle substituante. Lorsque la mutuelle n'est pas combinée, les fonds propres sont exclus, ne pouvant servir à la couverture du SCR de la substituante.

Il n'existe pas au niveau du Groupe de MCR à proprement parler mais un équivalent appelé « SCR minimum ». Conformément au Règlement délégué, le calcul du SCR minimum résulte de la somme des MCR des différentes entités pondérées par le pourcentage de contrôle de chacune d'entre elles par le groupe.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 70 028 430 | 76 140 872 |
| Fonds propre de base hors autre secteur financier | 8 642 577 | 8 757 205 |
| Niveau 1 non restreint | 5 385 898 | 5 244 055 |
| Niveau 1 restreint | 1 287 716 | 1 443 980 |
| Niveau 2 | 1 500 444 | 1 583 312 |
| Niveau 3 | 468 519 | 485 858 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR minimum | 7 030 926 | 6 922 687 |
| Niveau 1 non restreint | 5 385 898 | 5 244 055 |
| Niveau 1 restreint | 1 287 716 | 1 311 014 |
| Niveau 2 | 357 312 | 367 619 |
| Niveau 3 | | |
| SCR minimum | 1 786 558 | 1 838 093 |
| Ratio de couverture du SCR minimum | 394 % | 377 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 9 984 546 | 9 942 737 |
| Niveau 1 non restreint | 6 727 868 | 6 556 757 |
| Niveau 1 restreint | 1 287 716 | 1 311 014 |
| Niveau 2 | 1 500 444 | 1 716 278 |
| Niveau 3 | 468 519 | 358 689 |
| SCR | 5 378 407 | 5 321 345 |
| Ratio de couverture du SCR | 186 % | 187 % |

Le risque de marché représente 81 % du SCR de base net, le SCR santé représente 24 % du SCR de base net et le SCR de souscription vie représente 20 % du SCR de base net en lien avec le profil de risque des affiliés de SGAM AG2R LA MONDIALE.

Conformément à l'approbation de l'ACPR, SGAM AG2R LA MONDIALE utilise un paramètre qui lui est propre pour calculer le risque de réserve sur la ligne d'activité « Assurance de protection de revenu ».

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Risque de marché | 3 111 641 | 5 060 717 |
| Risque de défaut des contreparties | 215 281 | 215 281 |
| Risque de souscription vie | 769 020 | 1 129 465 |
| Risque de souscription santé | 934 152 | 962 043 |
| Risque de souscription non-vie | 228 | 228 |
| Diversification | -1 193 608 | -1 497 030 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | | |
| SCR de Base | 3 836 715 | 5 870 705 |
| Risque opérationnel | | 365 527 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -2 033 990 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | -52 308 |
| SCR avant intégration des autres secteurs financiers | | 4 149 935 |
| SCR Groupe | | 5 321 345 |

Les dettes subordonnées reconnues comme éléments de fonds propres de la Sgam ont les caractéristiques suivantes :

| Date d'émission | Type d'émission | Émetteur | Nominal (En k€) | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|--------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 25/11/2005 | PSSDI | La Mondiale | 91 000 | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 11/12/2014 | TSDI | La Mondiale | 340 236 | Perpétuel (prochain call 17/12/2025) | Niveau 1 restreint | Oui |
| 26/01/2017 | TSR | La Mondiale | 510 155 | 26/01/2047 (prochain call 26/01/2027) | Niveau 2 | Non |
| 14/12/2017 | TSR | La Mondiale | 385 023 | 14/12/2047 (prochain call 14/12/2027) | Niveau 2 | Non |
| 18/01/2018 | TSR | La Mondiale | 298 393 | 18/01/2048 (prochain call 18/01/2028) | Niveau 2 | Non |
| 24/10/2019 | PERP | La Mondiale | 500 000 | Perpétuel (prochain call 24/04/2029) | Niveau 1 restreint | Non |
| 23/06/2020 | TSR | La Mondiale | 500 000 | 23/06/2031 | Niveau 2 | Non |
| 20/10/2020 | TSR | La Mondiale | 500 000 | 20/04/2026 (prochain call 20/01/2026) | Niveau 3 | Non |
| 10/07/2024 | PERP | La Mondiale | 500 000 | Perpétuel (prochain call 17/01/2034) | Niveau 1 restreint | Non |
| Total dettes subordonnées SGAM | | | 3 624 806 | | | |

AG2R Prévoyance

Les fonds propres de AG2R Prévoyance sont composés de son fonds d'établissement, de la mise en réserve des résultats et des titres subordonnés.

Pour renforcer durablement les liens financiers entre AG2R Prévoyance et VIASANTÉ Mutuelle, une opération croisée d'émission-souscription de titres subordonnées avait été réalisée en 2016. Ces titres ne sont pas éligibles à la couverture des exigences en capital et sont donc à ce titre exclus des fonds propres Solvabilité 2.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 1 292 255 | 1 337 836 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 1 372 | 1 372 |
| Dettes subordonnées | 443 150 | 437 150 |
| Autres | 847 733 | 899 313 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 281 228 | 358 362 |
| Passage des placements en valeur de marché | 80 571 | 142 411 |
| Provisions techniques | 228 032 | 192 677 |
| – Provisions brutes | 520 563 | 417 735 |
| – Provisions cédées | -292 531 | -225 058 |
| Marge de risque | -215 899 | -222 346 |
| Réévaluation autres actifs | -1 177 | -723 |
| Réévaluation autres passifs | -1 694 | -4 661 |
| Impôts différés | 170 054 | 234 050 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 21 341 | 16 955 |
| Autres | -21 341 | -16 955 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | -146 619 | -147 422 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 1 405 523 | 1 531 821 |

Au 31 décembre 2024, AG2R Prévoyance couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 151 %, soit 6 points de plus qu'au 31 décembre 2023. Les fonds propres de niveau 1 représentent 74 % du montant total des fonds propres de base.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 7 591 925 | 7 759 690 |
| Fonds propres de base | 1 405 523 | 1 531 821 |
| Niveau 1 non restreint | 960 279 | 1 024 997 |
| Niveau 1 restreint | 108 814 | 105 268 |
| Niveau 2 | 166 376 | 167 505 |
| Niveau 3 | 170 054 | 234 050 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 1 154 421 | 1 216 152 |
| Niveau 1 non restreint | 960 279 | 1 024 997 |
| Niveau 1 restreint | 108 814 | 105 268 |
| Niveau 2 | 85 328 | 85 886 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 426 639 | 429 432 |
| Ratio de couverture du MCR | 271 % | 283 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 1 377 683 | 1 440 915 |
| Niveau 1 non restreint | 960 279 | 1 024 997 |
| Niveau 1 restreint | 108 814 | 105 268 |
| Niveau 2 | 166 376 | 167 505 |
| Niveau 3 | 142 213 | 143 144 |
| SCR | 948 087 | 954 293 |
| Ratio de couverture du SCR | 145 % | 151 % |

Le risque de souscription santé représente 72 % du SCR de base net et le risque de marché représente 48 % du SCR de base net. La composition du SCR d'AG2R Prévoyance présente un profil en lien avec les risques de prévoyance santé qu'elle porte.

Conformément à l'approbation de l'ACPR, AG2R Prévoyance utilise un paramètre qui lui est propre pour calculer le risque réservé sur la ligne d'activité « Assurance de protection du revenu ».

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Risque de marché | 406 561 | 468 086 |
| Risque de défaut des contreparties | 47 400 | 47 400 |
| Risque de souscription vie | 48 183 | 76 186 |
| Risque de souscription santé | 605 205 | 622 196 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | -265 532 | -303 329 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 841 816 | 910 539 |
| Risque opérationnel | | 112 477 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -68 722 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | |
| SCR | | 954 293 |

Les caractéristiques des titres subordonnés émis par AG2R Prévoyance sont présentées ci-après :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| 28/12/2005 | TP | 12 000 | VIASANTÉ Mutuelle | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 03/06/2019 | TSR | 100 000 | La Mondiale | 03/06/2049 | Niveau 2 | Non |
| 26/11/2014 | TSDI | 150 000 | VIASANTÉ Mutuelle | Perpétuel | Exclu | Non |
| 28/12/2005 | TP | 5 000 | VIASANTÉ Mutuelle | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 21/12/2018 | TSR | 70 000 | La Mondiale | 21/12/2048 | Niveau 2 | Non |
| 01/07/2020 | TSDI | 150 | VIASANTÉ Mutuelle | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Non |
| 22/12/2020 | TSDI | 100 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Non |
| Dettes subordonnées | | 437 150 | | | | |

Le TSDI croisé émis par AG2R Prévoyance et porté par VIASANTÉ Mutuelle pour un montant nominal de 150 M€ n'est pas retenu dans les fonds propres.

Arpege Prévoyance

Les fonds propres de Arpege Prévoyance sont composés de son fonds d'établissement et de la mise en réserve des résultats.

Sous le régime prudentiel, les fonds propres intègrent par ailleurs les écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2. Ces écarts sont décrits dans la partie Valorisation.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 288 198 | 288 165 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 5 000 | 5 000 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 283 198 | 288 165 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | -22 634 | -18 671 |
| Passage des placements en valeur de marché | -44 458 | -37 440 |
| Provisions techniques | 14 959 | 14 231 |
| - Provisions brutes | 24 330 | 24 688 |
| - Provisions cédées | -9 371 | -10 457 |
| Marge de risque | -19 648 | -19 589 |
| Réévaluation autres actifs | 26 | 33 |
| Réévaluation autres passifs | 0 | 0 |
| Impôts différés | 26 488 | 24 095 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | 0 | 0 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 265 565 | 269 494 |

Au 31 décembre 2024, Arpege Prévoyance couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 270 %, soit 2 points de plus qu'au 31 décembre 2023. Les fonds propres de niveau 1 représentent 91 % du montant total des fonds propres de base.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 458 391 | 461 231 |
| Fonds propres de base | 265 565 | 269 494 |
| Niveau 1 non restreint | 239 077 | 245 399 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 26 488 | 24 095 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 239 077 | 245 399 |
| Niveau 1 non restreint | 239 077 | 245 399 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 32 554 | 33 099 |
| Ratio de couverture du MCR | 734 % | 741 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 253 263 | 259 860 |
| Niveau 1 non restreint | 239 077 | 245 399 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 14 187 | 14 461 |
| SCR | 94 577 | 96 406 |
| Ratio de couverture du SCR | 268 % | 270 % |

Le risque de souscription santé représente 62 % du SCR de base net et le risque de marché représente 61 % du SCR de base net. La composition du SCR d'Arpege Prévoyance présente un profil en lien avec les risques de prévoyance santé qu'elle porte.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Risque de marché | 54 924 | 54 963 |
| Risque de défaut des contreparties | 5 269 | 5 269 |
| Risque de souscription vie | 2 401 | 5 286 |
| Risque de souscription santé | 56 021 | 58 783 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | -28 289 | -30 697 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 90 326 | 93 604 |
| Risque opérationnel | | 6 080 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -3 278 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 96 406 |

Prima

Les fonds propres sociaux de Prima sont composés de son capital, de la mise en réserve de ses résultats ainsi que de titres subordonnés.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 182 319 | 177 179 |
| Capital en actions ordinaires | 30 490 | 30 490 |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | 0 | 0 |
| Fonds initial | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées | 50 000 | 50 000 |
| Autres | 101 829 | 96 690 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 33 701 | 32 451 |
| Passage des placements en valeur de marché | -3 383 | 12 766 |
| Provisions techniques | 59 567 | 40 893 |
| - Provisions brutes | 109 100 | 69 603 |
| - Provisions cédées | -49 533 | -28 710 |
| Marge de risque | -24 882 | -24 609 |
| Réévaluation autres actifs | -274 | -274 |
| Réévaluation autres passifs | -8 | -1 931 |
| Impôts différés | 2 110 | 5 235 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 571 | 372 |
| Autres | -15 792 | -10 432 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | 0 | 0 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 200 228 | 199 198 |

Au 31 décembre 2024, Prima couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 216 %, soit 2 points de moins qu'au 31 décembre 2023. Les fonds propres de niveau 1 représentent 88 % du montant total des fonds propres de base.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 634 864 | 623 644 |
| Fonds propres de base | 200 228 | 199 198 |
| Niveau 1 non restreint | 148 689 | 144 336 |
| Niveau 1 restreint | 30 029 | 30 029 |
| Niveau 2 | 19 400 | 19 599 |
| Niveau 3 | 2 110 | 5 235 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 183 320 | 178 985 |
| Niveau 1 non restreint | 148 689 | 144 336 |
| Niveau 1 restreint | 30 029 | 30 029 |
| Niveau 2 | 4 601 | 4 621 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 23 006 | 23 105 |
| Ratio de couverture du MCR | 797 % | 775 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 200 228 | 199 198 |
| Niveau 1 non restreint | 148 689 | 144 336 |
| Niveau 1 restreint | 30 029 | 30 029 |
| Niveau 2 | 19 400 | 19 599 |
| Niveau 3 | 2 110 | 5 235 |
| SCR | 92 024 | 92 418 |
| Ratio de couverture du SCR | 218 % | 216 % |

Au 31 décembre 2023, le risque de marché de Prima représente 70 % du montant de SCR de base net et le risque de souscription santé 51 %.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Risque de marché | 61 170 | 61 170 |
| Risque de défaut des contreparties | 8 637 | 8 637 |
| Risque de souscription vie | 0 | 0 |
| Risque de souscription santé | 45 054 | 53 046 |
| Risque de souscription non-vie | 228 | 228 |
| Diversification | -27 386 | -29 514 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | | |
| SCR de Base | 87 704 | 93 568 |
| Risque opérationnel | | 4 714 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -5 864 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 92 418 |

Les caractéristiques des dettes subordonnées reconnues en élément de fonds propres sont les suivantes :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 28/12/2006 | TSDI | 10 000 | AG2R Prévoyance | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 29/12/2011 | TSDI | 20 000 | AG2R Prévoyance | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 15/12/2016 | TSR | 20 000 | AG2R Prévoyance | 15/12/2046 | Niveau 2 | Non |
| Dettes subordonnées | | 50 000 | | | | |

AG.Mut

Les fonds propres sociaux d'AG.Mut sont composés de son fonds d'établissement et de la mise en réserve de ses résultats.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 30 202 | 31 331 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 381 | 381 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 29 821 | 30 950 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 504 | 594 |
| Passage des placements en valeur de marché | 1 166 | 1 472 |
| Provisions techniques | -529 | -716 |
| - Provisions brutes | -7 360 | -7 339 |
| - Provisions cédées | 6 831 | 6 623 |
| Marge de risque | -133 | -121 |
| Réévaluation autres actifs | 0 | 0 |
| Réévaluation autres passifs | 0 | 0 |
| Impôts différés | 0 | -41 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | 0 | 0 |
| Fonds excédentaire | 0 | 0 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 30 705 | 31 925 |

Au 31 décembre 2023, AG.Mut couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 677 %, soit 66 points de plus qu'au 31 décembre 2023.

Les fonds propres de niveau 1 non restreint représentent la totalité du montant total des fonds propres.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 24 603 | 25 331 |
| Fonds propres de base | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 non restreint | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | | |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 non restreint | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 3 900 | 3 900 |
| Ratio de couverture du MCR | 787 % | 819 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 non restreint | 30 705 | 31 925 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| SCR | 5 026 | 4 714 |
| Ratio de couverture du SCR | 611 % | 677 % |

Le SCR de base net d'AG.Mut est composé de 81 % en risque de marché, 31 % en risque de défaut des contreparties et 17 % en risque de souscription santé, en lien avec les garanties et le type d'activité (acceptation d'assurance) proposés par AG.Mut.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Risque de marché | 2 953 | 2 956 |
| Risque de défaut des contreparties | 1 129 | 1 129 |
| Risque de souscription vie | 0 | 0 |
| Risque de souscription santé | 637 | 637 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | -1 063 | -1 063 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 3 657 | 3 659 |
| Risque opérationnel | | 1 098 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -2 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | -41 |
| SCR | | 4 714 |

Miag

Les fonds propres sociaux de la Miag sont composés de son fonds d'établissement et de la mise en réserve de ses résultats.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 11 842 | 13 124 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 381 | 381 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 11 461 | 12 743 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 1 | -528 |
| Passage des placements en valeur de marché | -912 | -727 |
| Provisions techniques | 1 050 | 887 |
| - Provisions brutes | 2 398 | 1 150 |
| - Provisions cédées | -1 348 | -264 |
| Marge de risque | -137 | -247 |
| Réévaluation autres actifs | 0 | -462 |
| Réévaluation autres passifs | 0 | 0 |
| Impôts différés | 0 | 23 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 0 | 0 |
| Autres | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | 0 | 0 |
| Fonds excédentaire | 0 | 0 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 11 843 | 12 597 |

Au 31 décembre 2024, la Miag couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 333 %, soit 62 points de moins qu'au 31 décembre 2023.

Les fonds propres de niveau 1 non restreint représentent près de 100 % du montant total des fonds propres de base.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | - 665 | 1 088 |
| Fonds propres de base | 11 843 | 12 597 |
| Niveau 1 non restreint | 11 843 | 12 574 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 0 | 23 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 11 843 | 12 574 |
| Niveau 1 non restreint | 11 843 | 12 574 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 4 000 | 4 000 |
| Ratio de couverture du MCR | 296 % | 314 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 11 843 | 12 597 |
| Niveau 1 non restreint | 11 843 | 12 574 |
| Niveau 1 restreint | 0 | 0 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 0 | 23 |
| SCR | 2 995 | 3 786 |
| Ratio de couverture du SCR | 395 % | 333 % |

Le risque de marché de la Miag représente 33 % de son SCR de base net et son risque de souscription santé en représente 84 %, en lien avec les garanties santé proposées par la Miag.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Risque de marché | 1 081 | 1 081 |
| Risque de défaut des contreparties | 240 | 240 |
| Risque de souscription vie | 0 | 0 |
| Risque de souscription santé | 2 733 | 2 733 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | - 794 | - 794 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 3 261 | 3 261 |
| Risque opérationnel | | 526 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | 0 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 3 786 |

VIASANTÉ Mutuelle

Les fonds propres sociaux de VIASANTÉ Mutuelle sont composés de son fonds d'établissement, de la mise en réserve des résultats et de l'émission de titres subordonnés.

Pour renforcer les liens financiers durables entre AG2R Prévoyance et VIASANTÉ Mutuelle, une opération croisée de titres subordonnés avait été réalisée en 2016. Ces titres ne sont pas éligibles à la couverture des exigences en capital et sont donc à ce titre exclus des fonds propres Solvabilité 2.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 887 596 | 898 268 |
| Capital en actions ordinaires | | |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | | |
| Fonds initial | 32 778 | 32 778 |
| Dettes subordonnées | 168 250 | 168 250 |
| Autres | 686 568 | 697 240 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 71 651 | 50 362 |
| Passage des placements en valeur de marché | 9 027 | 32 273 |
| Provisions techniques | 80 857 | 22 185 |
| – Provisions brutes | 122 169 | 45 681 |
| – Provisions cédées | -41 312 | -23 496 |
| Marge de risque | -21 648 | -24 497 |
| Réévaluation autres actifs | 12 343 | 17 071 |
| Réévaluation autres passifs | 0 | 0 |
| Impôts différés | -10 949 | 2 182 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 2 020 | 1 149 |
| Autres | -2 020 | -1 149 |
| Dettes subordonnées non éligibles à la couverture du SCR et du MCR | -146 619 | -147 422 |
| Fonds excédentaire | 0 | 0 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 810 608 | 800 060 |

Au 31 décembre 2024, VIASANTÉ Mutuelle couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 347 %, soit 21 points de moins qu'au 31 décembre 2023.

Les fonds propres de niveau 1 représentent la quasi-totalité des fonds propres.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 201 737 | 314 378 |
| Fonds propres de base | 810 608 | 800 060 |
| Niveau 1 non restreint | 790 997 | 778 198 |
| Niveau 1 restreint | 19 611 | 19 679 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 0 | 2 182 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 810 608 | 797 878 |
| Niveau 1 non restreint | 790 997 | 778 198 |
| Niveau 1 restreint | 19 611 | 19 679 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 55 133 | 57 576 |
| Ratio de couverture du MCR | 1470 % | 1386 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 810 608 | 800 060 |
| Niveau 1 non restreint | 790 997 | 778 198 |
| Niveau 1 restreint | 19 611 | 19 679 |
| Niveau 2 | 0 | 0 |
| Niveau 3 | 0 | 2 182 |
| SCR | 220 532 | 230 304 |
| Ratio de couverture du SCR | 368 % | 347 % |

Le SCR de VIASANTÉ Mutuelle est principalement composé du risque de souscription santé (51 % de son SCR de base net) et du risque de marché (65 % de son SCR de base net).

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Risque de marché | 133 718 | 133 770 |
| Risque de défaut des contreparties | 12 424 | 12 424 |
| Risque de souscription vie | 30 022 | 30 022 |
| Risque de souscription santé | 104 569 | 104 569 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | -75 536 | -75 544 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 205 197 | 205 240 |
| Risque opérationnel | | 25 108 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -44 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 230 304 |

Les caractéristiques des dettes subordonnées reconnues en élément de fonds propres sont les suivantes :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 13/12/2002 | TSDI | 12 000 | AG2R Prévoyance | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 26/11/2014 | TSDI | 150 000 | AG2R Prévoyance | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Non |
| 15/10/2003 | Emprunt | 6 250 | AG2R Prévoyance | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| Dettes subordonnées | | 168 250 | | | | |

La Mondiale

Les fonds propres sociaux de La Mondiale sont composés de son fonds d'établissement ou fonds initial, de la mise en réserve des résultats, classés dans Autres, des titres subordonnés ainsi que des certificats mutualistes émis par cette société. L'augmentation de 31,8 M€ du fonds initial est due à l'émission de certificats mutualistes (30,2 M€ de certificats mutualistes et 1,5 M€ de droits d'adhésion).

La Mondiale a reçu l'autorisation d'utiliser la mesure transitoire sur les provisions techniques par l'ACPR. Cette mesure permet de lisser les impacts du passage au nouveau régime prudentiel sur la valorisation des provisions techniques.

Un fonds excédentaire correspondant à la valorisation économique de la provision pour participations aux excédents est également inclus dans les fonds propres Solvabilité 2 de la société.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 6 430 079 | 6 489 855 |
| Capital en actions ordinaires | 0 | 0 |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | 2 020 | 2 020 |
| Fonds initial | 549 671 | 581 435 |
| Dettes subordonnées | 3 682 813 | 3 634 806 |
| Autres | 2 195 574 | 2 271 593 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 951 873 | 762 086 |
| Passage des placements en valeur de marché | 29 029 | 378 871 |
| Provisions techniques | 1 248 191 | 697 947 |
| – Provisions brutes | 1 248 191 | 697 947 |
| – Provisions cédées | 0 | 0 |
| Marge de risque | -415 523 | -345 389 |
| Réévaluation autres actifs | -771 | -753 |
| Réévaluation autres passifs | -141 541 | -80 227 |
| Impôts différés | 0 | 0 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 232 487 | 111 637 |
| Autres | -247 487 | -127 637 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | -189 637 | 0 |
| Fonds excédentaire | 1 108 664 | 957 023 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 8 053 491 | 8 081 327 |

Au 31 décembre 2024, La Mondiale couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 260 %. Les fonds propres de niveau 1 et niveau 1 restreint représentent 81 % du montant total des fonds propres. Le fonds excédentaire contribue à hauteur de 35 points environ sur le ratio de couverture.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 30 461 858 | 31 218 699 |
| Fonds propres de base | 8 053 491 | 8 081 327 |
| Niveau 1 non restreint | 4 792 802 | 4 558 158 |
| Niveau 1 restreint | 1 291 726 | 1 453 998 |
| Niveau 2 | 1 500 444 | 1 583 312 |
| Niveau 3 | 468 519 | 485 858 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 6 157 358 | 5 868 847 |
| Niveau 1 non restreint | 4 792 802 | 4 558 158 |
| Niveau 1 restreint | 1 198 201 | 1 139 540 |
| Niveau 2 | 166 355 | 171 149 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 831 776 | 855 747 |
| Ratio de couverture du MCR | 740 % | 686 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 7 338 805 | 7 054 162 |
| Niveau 1 non restreint | 4 792 802 | 4 558 158 |
| Niveau 1 restreint | 1 198 201 | 1 139 540 |
| Niveau 2 | 1 347 802 | 1 356 464 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| SCR | 2 695 605 | 2 712 928 |
| Ratio de couverture du SCR | 272 % | 260 % |

Le risque de marché représente 91 % du SCR de base net et le risque de souscription vie représente 17 % du SCR de base net en lien avec le profil de risque de La Mondiale dont le cœur d'activité est l'épargne.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Risque de marché | 2 292 182 | 4 500 238 |
| Risque de défaut des contreparties | 161 336 | 161 336 |
| Risque de souscription vie | 370 484 | 857 846 |
| Risque de souscription santé | 298 550 | 302 721 |
| Risque de souscription non-vie | 0 | 0 |
| Diversification | -559 844 | -892 272 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 2 562 708 | 4 929 870 |
| Risque opérationnel | | 150 220 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -2 367 161 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 2 712 928 |

Une partie des titres subordonnés émis par La Mondiale bénéficie dans leur classement de la mesure transitoire prévue à l'article 308 ter, de la Directive 2009/138/CE. Les caractéristiques des titres subordonnés sont présentées ci-après :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|--------------------|----------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 25/11/2005 | PSSDI | 91 000 | Externe | Perpétuel | Niveau 1 restreint | oui |
| 11/12/2014 | TSDI | 340 236 | Externe | Perpétuel | Niveau 1 restreint | oui |
| 09/12/2002 | TSDI | 10 000 | AG2RP | Perpétuel | Niveau 1 restreint | oui |
| 26/01/2017 | TSR | 510 155 | Externe | 26/01/2047 | Niveau 2 | non |
| 14/12/2017 | TSR | 385 023 | Externe | 14/12/2047 | Niveau 2 | non |
| 18/01/2018 | TSR | 298 393 | Externe | 18/01/2048 | Niveau 2 | non |
| 24/10/2019 | TSDI | 500 000 | Externe | Perpétuel | Niveau 1 restreint | non |
| 23/06/2020 | TSR | 500 000 | Externe | 23/06/2031 | Niveau 2 | non |
| 10/07/2024 | TSDI | 500 000 | Externe | Perpétuel | Niveau 1 restreint | non |
| 15/12/2016 | TSR | 500 000 | Externe | 20/04/2026 | Niveau 3 | non |
| Dettes subordonnées | | 3 634 806 | | | | |

La Mondiale Europartner

Les fonds propres de La Mondiale Europartner sont composés du capital, de ses résultats mis en réserve ainsi que de titres subordonnés..

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 426 533 | 433 963 |
| Capital en actions ordinaires | 173 182 | 173 182 |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | 0 | 0 |
| Fonds initial | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées | 140 000 | 140 000 |
| Autres | 113 351 | 120 781 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | 158 596 | 161 601 |
| Passage des placements en valeur de marché | -23 312 | -19 639 |
| Provisions techniques | 393 633 | 407 843 |
| - Provisions brutes | 565 971 | 467 135 |
| - Provisions cédées | -172 338 | -59 291 |
| Marge de risque | -153 490 | -167 165 |
| Réévaluation autres actifs | -1 022 | -622 |
| Réévaluation autres passifs | 0 | 0 |
| Impôts différés | -58 716 | -59 820 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 1 503 | 1 005 |
| Autres (dont prise en compte des dettes subordonnées réévaluées) | -1 503 | -1 005 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | | |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 583 626 | 594 559 |

Au 31 décembre 2024, La Mondiale Europartner couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 197 %, soit 35 points de moins qu'au 31 décembre 2023. Les fonds propres de niveau 1 et niveau 1 restreint représentent 92 % du montant total des fonds propres.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 18 289 947 | 20 418 010 |
| Fonds propres de base | 583 626 | 594 559 |
| Niveau 1 non restreint | 445 129 | 455 564 |
| Niveau 1 restreint | 90 000 | 90 000 |
| Niveau 2 | 48 497 | 48 995 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 548 348 | 565 328 |
| Niveau 1 non restreint | 445 129 | 455 564 |
| Niveau 1 restreint | 90 000 | 90 000 |
| Niveau 2 | 13 219 | 19 764 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 66 093 | 98 821 |
| Ratio de couverture du MCR | 830 % | 572 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 583 626 | 594 559 |
| Niveau 1 non restreint | 445 129 | 455 564 |
| Niveau 1 restreint | 90 000 | 90 000 |
| Niveau 2 | 48 497 | 48 995 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| SCR | 252 247 | 302 228 |
| Ratio de couverture du SCR | 231 % | 197 % |

Le risque de marché représente 70 % du SCR de base net et le risque de souscription vie 53 % du SCR de base net en lien direct avec le profil de risque de La Mondiale Europartner dont l'activité principale est l'épargne patrimoniale au Luxembourg.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Risque de marché | 190 523 | 653 290 |
| Risque de défaut des contreparties | 15 354 | 15 354 |
| Risque de souscription vie | 144 599 | 227 497 |
| Risque de souscription santé | | |
| Risque de souscription non-vie | | |
| Diversification | -78 831 | -147 909 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| SCR de Base | 271 645 | 748 231 |
| Risque opérationnel | | 90 403 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -476 586 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | -59 820 |
| SCR | | 302 228 |

Les caractéristiques des dettes subordonnées reconnues en élément de fonds propres sont les suivantes :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|--------------------|-------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 30/12/2009 | TSDI | 30 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 30/12/2011 | TSDI | 10 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 12/07/2012 | TSDI | 20 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 19/09/2013 | TSDI | 30 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 15/12/2016 | TSR | 50 000 | La Mondiale | 15/12/2046 | Niveau 2 | Non |
| Dettes subordonnées | | 140 000 | | | | |

La Mondiale Partenaire

Les fonds propres de La Mondiale Partenaire sont composés du capital, de ses résultats mis en réserve ainsi que de titres subordonnés.

Sous le régime prudentiel, les fonds propres intègrent par ailleurs les écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2.

La Mondiale Partenaire a reçu l'autorisation d'utiliser la mesure transitoire sur les provisions techniques par l'ACPR. Cette mesure permet de lisser les impacts du passage au régime prudentiel sur la valorisation des provisions techniques. Elle est toutefois sans impact sur la période, étant plafonnée en vertu de la comparaison entre les exigences Solvabilité 2 et les exigences Solvabilité 1 conformément à la réglementation.

Un fonds excédentaire correspondant à la valorisation économique de la provision pour participation aux excédents est reconnu dans les fonds propres de la société.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonds propres comptes sociaux | 1 233 320 | 1 173 033 |
| Capital en actions ordinaires | 73 413 | 73 413 |
| Capital de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | 105 656 | 105 656 |
| Fonds initial | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées | 310 000 | 310 000 |
| Autres | 744 251 | 683 964 |
| Écarts d'évaluation entre comptes sociaux et Solvabilité 2 | -34 011 | 14 166 |
| Passage des placements en valeur de marché | -347 487 | -298 522 |
| Provisions techniques | 547 613 | 564 413 |
| - Provisions brutes | 874 789 | 665 679 |
| - Provisions cédées | -327 176 | -101 266 |
| Marge de risque | -237 791 | -251 251 |
| Réévaluation autres actifs | -18 | -18 |
| Réévaluation autres passifs | 670 | 1 065 |
| Impôts différés | 0 | -3 526 |
| Écart d'évaluation des dettes subordonnées | 3 002 | 2 005 |
| Autres (dont prise en compte des dettes subordonnées réévaluées) | -3 002 | -2 005 |
| Dettes subordonnées non incluses dans les fonds propres Solvabilité 2 | | |
| Fonds excédentaire | 35 104 | 1 093 |
| Fonds propres Solvabilité 2 | 1 231 411 | 1 186 287 |

Au 31 décembre 2024, La Mondiale Partenaire couvre son exigence de solvabilité à hauteur de 148 %. Les fonds propres de niveau 1 représentent 92 % du montant total des fonds propres. Le fonds excédentaire contribue à hauteur de 0,1 point environ sur le ratio de couverture.

| Montants en k€ | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisions techniques brutes y compris marge de risque | 32 848 561 | 33 719 011 |
| Fonds propre de base | 1 231 411 | 1 186 287 |
| Dont niveau 1 non restreint | 924 413 | 878 292 |
| Niveau 1 restreint | 210 000 | 210 000 |
| Niveau 2 | 96 998 | 97 995 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 1 172 834 | 1 128 452 |
| Dont niveau 1 non restreint | 924 413 | 878 292 |
| Niveau 1 restreint | 210 000 | 210 000 |
| Niveau 2 | 38 421 | 40 160 |
| Niveau 3 | | |
| MCR | 192 107 | 200 799 |
| Ratio de couverture du MCR | 611 % | 562 % |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 1 231 411 | 1 186 287 |
| Dont niveau 1 non restreint | 924 413 | 878 292 |
| Niveau 1 restreint | 210 000 | 210 000 |
| Niveau 2 | 96 998 | 97 995 |
| Niveau 3 | 0 | 0 |
| SCR | 768 428 | 803 196 |
| Ratio de couverture du SCR | 160 % | 148 % |

Le risque de marché représente 87 % du SCR de base net et le risque de souscription vie représente 23 % du SCR de base net en lien avec le profil de risque de La Mondiale Partenaire dont l'activité est tournée vers l'épargne patrimoniale.

| Montants en k€ | SCR net | SCR brut |
|----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Risque de marché | 475 523 | 1 530 829 |
| Risque de défaut des contreparties | 225 422 | 225 422 |
| Risque de souscription vie | 219 020 | 394 363 |
| Risque de souscription santé | | |
| Risque de souscription non-vie | | |
| Diversification | -245 232 | -398 867 |
| Risque sur les immobilisations incorporelles | 0 | |
| SCR de Base | 674 733 | 1 751 746 |
| Risque opérationnel | | 128 463 |
| Capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques | | -1 077 013 |
| Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés | | 0 |
| SCR | | 803 196 |

Les caractéristiques des dettes subordonnées reconnues en élément de fonds propres sont les suivantes :

| Date d'émission | Émissions | Nominal (En k€) | Porteurs | Date de maturité | Fonds propres Solvabilité 2 | Mesure transitoire |
|----------------------------|-----------|-----------------|-------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| 28/12/2004 | TSDI 2004 | 110 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 31/10/2007 | TSDI 2007 | 100 000 | La Mondiale | Perpétuel | Niveau 1 restreint | Oui |
| 15/12/2016 | TSR 2016 | 100 000 | La Mondiale | 15/12/2046 | Niveau 2 | Non |
| Dettes subordonnées | | 310 000 | | | | |

Annexes

États de reporting quantitatifs publics
31 décembre 2024
Données en milliers d'euros

Sommaire

| | |
|-------------------------|-----|
| SGAM AG2R LA MONDIALE | 125 |
| AG2R Prévoyance | 142 |
| Arpege Prévoyance | 162 |
| Prima | 182 |
| AG.Mut | 201 |
| Miag | 220 |
| VIASANTÉ Mutuelle | 238 |
| La Mondiale | 258 |
| La Mondiale Europartner | 277 |
| La Mondiale Partenaire | 294 |

SGAM AG2R LA MONDIALE

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| lorsque, pour le calcul de la solvabilité du groupe, le groupe utilise la première méthode définie à l'article 230 de la Directive 2009/138/CE, soit exclusivement, soit en combinaison avec la seconde méthode définie à l'article 233 de cette Directive, le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, les sinistres et les dépenses, établies selon les principes de valorisation et de comptabilisation utilisés dans les états financiers consolidés | Applicable |
| le modèle S.05.02.01 pour la communication d'informations sur les primes, les sinistres et les dépenses par pays, établies selon les principes de valorisation et de comptabilisation utilisés dans les états financiers consolidés | Applicable |
| le modèle S.22.01.22 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.22 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| lorsque, pour le calcul de la solvabilité du groupe, le groupe utilise la première méthode définie à l'article 230 de la directive 2009/138/CE, soit exclusivement, soit en combinaison avec la seconde méthode définie à l'article 233 de cette Directive, le modèle S.25.01.22 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| lorsque, pour le calcul de la solvabilité du groupe, le groupe utilise la première méthode définie à l'article 230 de la Directive 2009/138/CE, soit exclusivement, soit en combinaison avec la seconde méthode définie à l'article 233 de cette Directive, le modèle S.25.02.22 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| lorsque, pour le calcul de la solvabilité du groupe, le groupe utilise la première méthode définie à l'article 230 de la Directive 2009/138/CE, soit exclusivement, soit en combinaison avec la seconde méthode définie à l'article 233 de cette Directive, le modèle S.25.03.22 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.32.01.22 pour la communication d'informations sur les entreprises entrant dans le périmètre du groupe | Applicable |

S.02.01.02 - Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 0 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | 0 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 238 828 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 51 508 087 |
| - Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 5 311 634 |
| - Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 1 561 134 |
| - Actions | R0100 | 1 759 985 |
| • Actions - cotées | R0110 | 1 722 794 |
| • Actions - non cotées | R0120 | 37 190 |
| - Obligations | R0130 | 35 392 656 |
| • Obligations d'État | R0140 | 12 127 642 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 22 976 839 |
| • Titres structurés | R0160 | 276 648 |
| • Titres garantis | R0170 | 11 527 |
| - Organismes de placement collectif | R0180 | 4 259 009 |
| - Produits dérivés | R0190 | 168 776 |
| - Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 1 164 420 |
| - Autres investissements | R0210 | 1 890 474 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | 34 016 870 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 302 800 |
| - Avances sur police | R0240 | 231 469 |
| - Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 0 |
| - Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 71 331 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 2 246 265 |
| - Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 657 562 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | 657 562 |
| - Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 1 585 255 |
| - Santé similaire à la vie | R0320 | 1 152 672 |
| - Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 432 584 |
| - Vie UC et indexés | R0340 | 3 448 |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 409 444 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 992 666 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 160 996 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 1 904 962 |
| 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 | 842 438 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 0 |
| Total de l'actif | R0500 | 93 623 356 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 3 569 320 |
| – Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 651 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | 533 |
| • Marge de risque | R0550 | 118 |
| – Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 3 568 669 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 3 445 967 |
| • Marge de risque | R0590 | 122 702 |
| – Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 36 229 476 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 3 726 829 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 3 612 626 |
| • Marge de risque | R0640 | 114 203 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 32 502 647 |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| – Meilleure estimation | R0670 | 31 956 943 |
| – Marge de risque | R0680 | 545 704 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | 33 660 598 |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | 0 |
| – Meilleure estimation | R0710 | 33 388 136 |
| – Marge de risque | R0720 | 272 462 |
| Passifs éventuels | R0740 | 0 |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 74 026 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 99 114 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 327 105 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 0 |
| Produits dérivés | R0790 | 259 503 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 331 762 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 2 815 348 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 526 512 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 360 563 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 2 974 757 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 3 513 150 |
| – Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 0 |
| – Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 3 513 150 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 0 |
| Total du passif | R0900 | 84 741 232 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 8 882 124 |

S.05.01.02 - 01 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

S.05.01.02 - 02 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

S.05.02.01 - 01 – Primes, sinistres et dépenses par pays

| | | Pays d'origine | Pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie | Total 5 principaux pays et pays d'origine |
|---------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| | R0010 | C0080 | C0090 | C0140 |
| Primes émises | | | | |
| Brutes – Assurance directe | R0110 | 1 791 601 | | 1 791 601 |
| Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 1 281 207 | | 1 281 207 |
| Brutes – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | 0 | | 0 |
| Part des réassureurs | R0140 | 719 898 | | 719 898 |
| Nettes | R0200 | 2 352 910 | 0 | 2 352 910 |
| Primes acquises | | | | |
| Brutes – Assurance directe | R0210 | 1 790 999 | | 1 790 999 |
| Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 1 281 207 | | 1 281 207 |
| Brutes – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | 0 | | 0 |
| Part des réassureurs | R0240 | 494 736 | | 494 736 |
| Nettes | R0300 | 2 577 469 | 0 | 2 577 469 |
| Charge des sinistres | | | | |
| Brute – Assurance directe | R0310 | 1 434 521 | | 1 434 521 |
| Brute – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 907 144 | | 907 144 |
| Brute – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | 0 | | 0 |
| Part des réassureurs | R0340 | 395 201 | | 395 201 |
| Nette | R0400 | 1 946 464 | 0 | 1 946 464 |
| Dépenses engagées | R0550 | 518 966 | | 518 966 |
| Autres dépenses | R1200 | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | 518 966 |

S.05.02.01 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par pays

| | | Pays d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie | | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine |
|----------------------------------------------------|-------|------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-------------------------------------------|
| | | | C0220 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | |
| | | R1400 | BE | IT | LU | MC | PF | | |
| Primes émises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 7 878 064 | 287 857 | 806 264 | 75 274 | 28 252 | 32 473 | 9 108 184 | |
| Part des réassureurs | R1420 | 606 201 | | | | | | | 606 201 |
| Nettes | R1500 | 7 271 863 | 287 857 | 806 264 | 75 274 | 28 252 | 32 473 | 8 501 983 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 7 847 545 | 287 857 | 806 264 | 75 274 | 28 252 | 32 473 | 9 077 665 | |
| Part des réassureurs | R1520 | 597 832 | | | | | | | 597 832 |
| Nettes | R1600 | 7 249 713 | 287 857 | 806 264 | 75 274 | 28 252 | 32 473 | 8 479 833 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 7 552 572 | 96 892 | 413 074 | 82 212 | 10 989 | 15 605 | 8 171 344 | |
| Part des réassureurs | R1620 | 464 283 | | | | | | | 464 283 |
| Nette | R1700 | 7 088 288 | 96 892 | 413 074 | 82 212 | 10 989 | 15 605 | 7 707 061 | |
| Dépenses engagées | R1900 | 953 416 | 4 587 | 23 876 | 1 667 | 482 | 864 | 984 892 | |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | | 984 892 |
| Montant total des rachats | R2700 | 6 744 893 | 96 148 | 343 006 | 80 641 | 10 989 | 13 767 | 7 289 446 | |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | 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 | 73 459 393 | 466 735 | 0 | 270 579 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 8 757 205 | -466 735 | 0 | -241 954 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 9 942 737 | -582 817 | 0 | -266 269 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 5 321 345 | 2 | 0 | 73 547 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |

Fonds propres de base avant déductions

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres) | R0010 | | | | |
| Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible à déduire au niveau du groupe | R0020 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 626 628 | 626 628 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Comptes mutualistes subordonnés non disponibles à déduire au niveau du groupe | R0060 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | 958 116 | 958 116 | | |
| Fonds excédentaires non disponibles à déduire au niveau du groupe – total | R0080 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Actions de préférence non disponibles à déduire au niveau du groupe | R0100 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe | R0120 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 7 281 380 | 7 281 380 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 3 513 150 | | 1 443 980 | 1 583 312 |
| Passifs subordonnés non disponibles à déduire au niveau du groupe | R0150 | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles à déduire au niveau du groupe | R0170 | | | | |
| Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |
| Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle | R0190 | | | | |
| Intérêts minoritaires | R0200 | | | | |
| Intérêts minoritaires non disponibles à déduire au niveau du groupe – total | R0210 | 2 309 367 | 2 309 367 | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Déductions | | | | | | |
| Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières | R0230 | 1 312 701 | 1 312 701 | | | |
| dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE | R0240 | | | | | |
| Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229) | R0250 | | | | | |
| Déduction pour les participations incluses selon la méthode fondée sur la déduction et l'agrégation (D&A) lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée | R0260 | | | | | |
| Total des éléments de fonds propres non disponibles à déduire | R0270 | 2 309 367 | 2 309 367 | | | |
| Total déductions | R0280 | 3 622 069 | 3 622 069 | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 8 757 205 | 5 244 055 | 1 443 980 | 1 583 312 | 485 858 |
| Fonds propres auxiliaires | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Fonds propres auxiliaires non disponibles à déduire au niveau du groupe | R0380 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres d'autres secteurs financiers | | | | | | |
| Établissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs | R0410 | 1 296 707 | 1 296 707 | | | |
| Institution de retraite professionnelle | R0420 | 15 994 | 15 994 | | | |
| Entreprises non réglementées exerçant des activités financières | R0430 | | | | | |
| Total fonds propres d'autres secteurs financiers | R0440 | 1 312 701 | 1 312 701 | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Fonds propres en cas d'utilisation de la D&A, soit exclusivement, soit en combinaison avec la première méthode | | | | | |
| Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes | R0450 | | | | |
| Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe | R0460 | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir la partie consolidée du SCR du groupe (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et de ceux des entreprises incluses par D&A) | R0520 | 8 757 205 | 5 244 055 | 1 443 980 | 1 583 312 485 858 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0530 | 8 271 347 | 5 244 055 | 1 443 980 | 1 583 312 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir la partie consolidée du SCR du groupe (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et de ceux des entreprises incluses par D&A) | R0560 | 8 630 036 | 5 244 055 | 1 311 014 | 1 716 278 358 689 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0570 | 6 890 669 | 5 244 055 | 1 311 014 | 335 600 |
| Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0610 | 1 812 872 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0650 | 380% | | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le SCR total du groupe (y compris fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par D&A) | R0660 | 9 942 737 | 6 556 756 | 1 311 014 | 1 716 278 358 689 |
| Capital de solvabilité requis total du groupe | R0680 | 5 321 345 | | | |
| Ratio total des fonds propres éligibles sur SCR total du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par D&A) | R0690 | 187% | | | |

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 8 882 124 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | 16 000 |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 1 584 744 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Autres fonds propres non disponibles | R0750 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 7 281 380 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | 114 062 |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 114 062 |

S.25.01.22 – Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 5 060 717 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 215 281 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 1 129 465 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 962 179 | - Ecart-type du risque de réserve en santé non-SLT |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 228 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -1 497 166 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | 0 | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 5 870 705 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Risque opérationnel | R0130 365 527 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -2 033 990 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 -52 308 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 |
| Capital de solvabilité requis calculé sur la base de l'article 336, point a), du règlement délégué (UE) 2015/35, à l'exclusion de toute exigence de capital supplémentaire | R0200 4 149 935 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0220 5 321 345 |

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 |
| 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 |
| Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée | R0470 1 812 872 |

| Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|------------------------------------|-----------------|-------|
| C0110 | C0120 | C0090 |

Informations sur les autres entités

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|
| Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) | R0500 | 1 171 410 |
| Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM | R0510 | 6 562 |
| Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - Institutions de retraite professionnelle | R0520 | 1 164 848 |
| Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) - Capital requis pour les entreprises non réglementées exerçant des activités financières | R0530 | |
| Capital requis pour les participations ne donnant pas le contrôle | R0540 | |
| Capital requis pour entreprises résiduelles | R0550 | |
| Capital requis pour les organismes de placement collectif ou les investissements sous forme de fonds | R0555 | |

SCR global

| | | |
|------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| SCR pour les entreprises incluses par D&A | R0560 | |
| Capital de solvabilité requis total du groupe | R0570 | 5 321 345 |

S.32.01 – Entreprises dans le périmètre du groupe

| Code d'identification de l'entreprise | Pays | Nom juridique de l'entreprise | Type d'entreprise | Forme juridique | Catégorie (mutuelle/ non mutuelle) | Autorité de contrôle | Critères d'influence | | | | Inclusion dans le contrôle de groupe | | Calcul de solvabilité du groupe | | |
|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|-------|-------|
| | | | | | | | % de part de capital | % utilisé pour l'établissement des comptes consolidés | % des droits de vote | Degré d'influence | OUI/NON | Date de la décision si l'article 214 s'applique | | | |
| C0020 | C0010 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| LEI/969500Z0YXHNUW76S762 | FR | La Mondiale Groupe | 10 | GIE | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/9695008H4RKQ5E1SRK50 | FR | Arial CNP Assurances | 9 | société anonyme | 2 | ACPR | 60% | 60% | 60% | 2 | 60% | 1 | | 2 | |
| LEI/969500N6P1ZOUZLX2D782 | FR | SGAM AG2R La Mondiale | 5 | SGAM | 1 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500K8WJD4DHVQG477 | FR | SGAPS AG2R La Mondiale | 6 | SGAPS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/9695004M014SC6YP/328 | FR | AG2R Prevoyance | 4 | institution de prévoyance | 2 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500NL3ILY4GGE3Q26 | FR | AGMUT | 2 | UM | 1 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500NCK4H8WZPXD59 | FR | AG2R La Mondiale Cash | 10 | GIE | 2 | | 89% | 83,16% | 89% | 1 | 83,16% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500LOT16HX3R78P61 | FR | La Mondiale | 1 | société d'assurance mutuelle | 1 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/5493006JYRVV78QV6K46 | LU | La Mondiale Europartner | 1 | société anonyme | 2 | CAA | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500KVF28AODD98378 | FR | La Mondiale Partenaire | 1 | société anonyme | 2 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500W1HBHBF12QTX49 | FR | MIAG | 4 | mutuelle | 1 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/96950043BCAW7GH5XA72 | FR | MRJ | 2 | mutuelle | 1 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500AHMTGQ92ZB070 | FR | Prima | 2 | société anonyme | 2 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500LN10YWCBW1330 | FR | Via Sante | 4 | mutuelle | 1 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500A78OSOFS8PC40 | FR | La Mondiale Retraite Supplémentaire | 9 | société anonyme | 2 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |
| LEI/969500YXWUV2ZU5ZHY35 | FR | ARPEGEE | 4 | institution de prévoyance | 2 | ACPR | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | | 1 | |

| Code d'identification de l'entreprise | Pays | Nom juridique de l'entreprise | Type d'entreprise | Forme juridique | Catégorie (mutuelle/ non mutuelle) | Autorité de contrôle | Critères d'influence | | | | | | Inclusion dans le contrôle de groupe | Calcul de solvabilité du groupe | | |
|---------------------------------------|------|--------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|-------|
| | | | | | | | % de part de capital | % utilisé pour l'établissement des comptes consolidés | % des droits de vote | Autres critères | Degré d'influence | Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe | OUI/NON | Date de la décision si l'article 214 s'applique | | |
| LEI/969500Z74YHADNB5Z404 | FR | AG2R la Mondiale Gestion d'actifs | 00040 | 00050 | 00060 | 00070 | 00080 | 00180 | 00190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| SC/351185889 | FR | 82 92 Reaumur | 10 | SAS | 2 | AMF | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | 4 | |
| SC/817487077 | FR | AGLM IMMO | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/401397765 | FR | ÆGIDE-DOMITYS | 99 | SAS | 2 | | 67% | 67% | 67% | 1 | 67% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/82322211 | FR | SCI Pacifique | 10 | SCI | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/568501993 | FR | STAM EC | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/801947052 | FR | GIÉ AG2R | 10 | GIÉ | 2 | | 72,73% | 69,09% | 72,73% | 1 | 69,09% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/480994839 | FR | AG2R la Mondiale Gestion immobilière | 10 | SAS | 2 | | 99,88% | 99,88% | 99,88% | 1 | 99,88% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/441977303 | FR | 68 Faubourg | 10 | SARL | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/488132465 | FR | La Mondiale Grands Crus | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/578137270 | FR | Bristol | 10 | SA | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/401403894 | FR | PARC BRAUN | 10 | SCI | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/345083588 | FR | UCR | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/949419931 | FR | AG2R LA MONDIALE Solutions | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/480434281 | FR | ADEP | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/909721128 | FR | ALM SilverPierre | 10 | SCI | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/389145251 | FR | EUROVIE CONSEIL | 10 | SARL | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |
| SC/852222962 | FR | ALM Innovation | 10 | SAS | 2 | | 100% | 100% | 100% | 1 | 100% | 1 | 1 | 1 | | |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pays | Indiquer le code ISO 3166-1 alpha-2 du pays où se trouve le siège social de chaque entreprise. |
| Type d'entreprise | 1 - Entreprise d'assurance vie 2 - Entreprise d'assurance non-vie 3 - Entreprise de réassurance 4 - Entreprise multibranches 5 - Société holding d'assurance au sens de l'article 212, paragraphe 1, point f), de la directive 2009/138/CE 6 - Société holding mixte d'assurance au sens de l'article 212, paragraphe 1, point g), de la directive 2009/138/CE 7 - Compagnie financière holding mixte au sens de l'article 212, paragraphe 1, point h), de la directive 2009/138/CE 8 - Établissement de crédit, entreprise d'investissement ou établissement financier 9 - Institution de retraite professionnelle 10 - Entreprise de services auxiliaires au sens de l'article 1er, point 53, du règlement (UE) 2015/35 11 - Entreprise non réglementée exerçant des activités financières au sens de l'article 1er, point 52, du règlement (UE) 2015/35 12 - Véhicule de titrisation agréé en vertu de l'article 211 de la directive 2009/138/CE 13 - Véhicule de titrisation autre qu'agréé en vertu de l'article 211 de la directive 2009/138/CE 14 - Société de gestion d'OPCVM au sens de l'article 1er, point 54, du règlement (UE) 2015/35 15 - Gestionnaire de fonds d'investissement alternatif au sens de l'article 1er, point 55, du règlement (UE) 2015/35 99 - Autre |
| Catégorie (mutuelle/non mutuelle) | 1 - Mutuelle 2 - Non mutuelle |
| Degré d'influence | 1 - Dominante 2 - Significative |
| Inclusion dans le contrôle de groupe | 1 - Incluse dans le contrôle du groupe 2 - Non incluse dans le contrôle du groupe (article 214, paragraphe 2, point a)) 3 - Non incluse dans le contrôle du groupe (article 214, paragraphe 2, point b)) 4 - Non incluse dans le contrôle du groupe (article 214, paragraphe 2, point c)) |
| Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise | 1 - Première méthode: consolidation intégrale 2 - Première méthode: consolidation proportionnelle 3 - Première méthode: méthode de la mise en équivalence corrigée 4 - Première méthode: règles sectorielles 5 - Seconde méthode: Solvabilité II 6 - Seconde méthode: autres règles sectorielles 7 - Seconde méthode: règles locales 8 - Déduction de la participation conformément à l'article 229 de la directive 2009/138/CE 9 - Non-inclusion dans le contrôle de groupe conformément à l'article 214 de la directive 2009/138/CE 10 - Autre méthode |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Non applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 234 050 |
| 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 | 5 091 907 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 552 569 |
| – Actions | R0100 | 127 445 |
| • Actions – cotées | R0110 | 109 842 |
| • Actions – non cotées | R0120 | 17 603 |
| – Obligations | R0130 | 4 109 179 |
| • Obligations d'État | R0140 | 1 432 902 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 2 654 021 |
| • Titres structurés | R0160 | 22 256 |
| • Titres garantis | R0170 | 0 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 | 100 468 |
| – Produits dérivés | R0190 | 2 161 |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | |
| – Autres investissements | R0210 | 200 085 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 5 654 |
| – Avances sur police | R0240 | |
| – Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| – Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 5 654 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 3 214 545 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 1 160 297 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | 1 160 297 |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 2 054 249 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 | 1 275 905 |
| – Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 778 344 |
| – Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 397 503 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 309 084 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 101 554 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 30 656 |
| 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 | 202 263 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 50 996 |
| Total de l'actif | R0500 | 10 638 212 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 3 171 605 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 3 171 605 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 3 080 726 |
| • Marge de risque | R0590 | 90 879 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 4 588 085 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 2 959 004 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 2 874 217 |
| • Marge de risque | R0640 | 84 787 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 1 629 081 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0670 | 1 582 401 |
| - Marge de risque | R0680 | 46 680 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| - Meilleure estimation | R0710 | |
| - Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 2 944 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 59 943 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| Produits dérivés | R0790 | 10 648 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 29 760 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 200 000 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 177 655 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 487 170 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 223 526 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 420 195 |
| - Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 147 422 |
| - Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 272 773 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 7 633 |
| Total du passif | R0900 | 9 379 165 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 1 259 047 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 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 | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | 1 352 277 | 613 939 | | | | | | | | | | | 1 966 216 | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 598 672 | 88 693 | | | | | | | | | | | 687 365 | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | 0 | |
| Part des réassureurs | R0140 | 795 034 | 267 743 | | | | | | | | | | | 1 062 776 | |
| Nettes | R0200 | 1 155 916 | 434 889 | | | | | | | | | | | 1 590 805 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | 1 288 053 | 593 123 | | | | | | | | | | | 1 881 176 | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 571 848 | 108 742 | | | | | | | | | | | 680 590 | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | 0 | |
| Part des réassureurs | R0240 | 773 911 | 266 412 | | | | | | | | | | | 1 040 323 | |
| Nettes | R0300 | 1 085 990 | 435 453 | | | | | | | | | | | 1 521 443 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | 1 148 555 | 362 745 | | | | | | | | | | | 1 511 300 | |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 439 896 | 57 959 | | | | | | | | | | | 497 855 | |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | 0 | |
| Part des réassureurs | R0340 | 685 418 | 86 747 | | | | | | | | | | | 772 165 | |
| Nette | R0400 | 903 033 | 333 957 | | | | | | | | | | | 1 236 990 | |
| Dépenses engagées | R0550 | 237 512 | 45 932 | | | | | | | | | | | 283 444 | |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | 283 444 | |

S.05.01.02 - 02 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | 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 autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | C0150 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | | | | |

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

| | Meilleure estimation | R0030 | 1 235 710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 346 691 | 1 582 401 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|-----------|---|---|---|---|---------|-----------|
| 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 | R0080 | 650 206 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 137 | 778 344 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 585 504 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 218 554 | 804 058 |
| Marge de risque | R0100 | 36 453 | 0 | | | | 0 | 10 227 | 46 680 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 1 272 163 | 0 | | | | 0 | 356 918 | 1 629 081 |

| | | 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) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | C0200 | C0210 |
| Provisions techniques | R0010 | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | 11 357 | 0 | 2 531 713 |
| 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 | R0080 | 0 | 0 | 1 199 938 | 75 967 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 11 357 | 0 | 1 331 775 | 255 180 |
| Marge de risque | R0100 | 75 019 | | 0 | 9 769 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 86 375 | | 2 531 713 | 340 916 |
| | | | | | 2 959 004 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 332 396 | 236 613 | 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 | R0140 | 126 454 | 108 518 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 205 942 | 128 096 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 439 596 | 2 072 120 | 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 | R0240 | 159 529 | 765 796 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 280 067 | 1 306 323 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 771 993 | 2 308 733 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 486 010 | 1 434 419 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 22 773 | 68 106 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 794 766 | 2 376 839 | 0 | 0 | 0 |
| 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 - total | R0330 | 285 983 | 874 314 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 508 783 | 1 502 525 | 0 | 0 | 0 |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | Total engagements en non-vie | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | |
| 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 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | |
| Brutes | R0060 | 0 | 0 | 0 | 569 010 |
| 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 | R0140 | 0 | 0 | 0 | 234 972 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | 334 038 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | |
| Brutes | R0160 | | | | 2 511 716 |
| 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 | 925 325 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | 1586 391 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 0 | 0 | | 3 080 726 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 0 | 0 | 0 | 1 920 429 |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 0 | 0 | 90 879 |
| Provisions techniques - Total | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 0 | 0 | 0 | 3 171 605 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 1 160 297 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 0 | 0 | 0 | 2 011 308 |

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années en cours (cumulées) | | |
|-------------|------------------------|-----------|-----------|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------------|-------|------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | |
| Précédentes | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0170 | C0180 |
| N-9 | R0160 | 1 197 399 | 353 254 | 63 277 | 20 580 | 3 453 | 911 | 2 173 | 229 | 171 | 198 | R0160 | 198 |
| N-8 | R0170 | 1 167 158 | 356 050 | 83 278 | 19 347 | 3 777 | 1 133 | 382 | 327 | 193 | | R0170 | 193 |
| N-7 | R0180 | 1 132 507 | 360 141 | 78 450 | 22 193 | 3 768 | 2 937 | 514 | 358 | | | R0180 | 358 |
| N-6 | R0190 | 1 121 480 | 372 703 | 66 649 | 23 070 | 6 606 | 1 555 | 398 | | | | R0190 | 398 |
| N-5 | R0200 | 1 187 046 | 341 423 | 87 996 | 32 750 | 3 667 | 1 212 | | | | | R0200 | 1 212 |
| N-4 | R0210 | 1 130 518 | 354 819 | 104 042 | 32 027 | 3 509 | | | | | | R0210 | 3 509 |
| N-3 | R0220 | 1 381 894 | 393 954 | 163 516 | 39 615 | | | | | | | R0220 | 39 615 |
| N-2 | R0230 | 1 483 714 | 454 860 | 168 149 | | | | | | | | R0230 | 168 149 |
| N-1 | R0240 | 1 505 063 | 431 953 | | | | | | | | | R0240 | 431 953 |
| N | R0250 | 1 463 784 | | | | | | | | | | R0250 | 1 463 784 |
| | Total | R0260 | 2 109 519 | | | | | | | | | Total | 17 323 281 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|-----------|-----------|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | | R0100 |
| N-9 | R0160 | 0 | 442 864 | 306 458 | 32 134 | 2 641 | 930 | 434 | 500 | 262 | 304 | R0160 |
| N-8 | R0170 | 867 352 | 501 397 | 238 503 | 33 835 | 4 265 | 956 | 129 | 132 | 145 | | R0170 |
| N-7 | R0180 | 911 517 | 544 324 | 256 048 | 46 306 | 4 716 | 1 374 | 499 | 499 | 356 | | R0180 |
| N-6 | R0190 | 1 004 810 | 525 442 | 275 531 | 54 895 | 4 480 | 1 297 | 382 | | | | R0190 |
| N-5 | R0200 | 831 573 | 506 605 | 272 012 | 40 038 | 3 049 | 948 | | | | | R0200 |
| N-4 | R0210 | 944 606 | 665 513 | 344 807 | 41 318 | 3 620 | | | | | | R0210 |
| N-3 | R0220 | 1 242 565 | 770 362 | 454 719 | 49 351 | | | | | | | R0220 |
| N-2 | R0230 | 1 462 130 | 819 510 | 433 985 | | | | | | | | R0230 |
| N-1 | R0240 | 1 551 037 | 800 314 | | | | | | | | | R0240 |
| N | R0250 | 1 380 960 | | | | | | | | | | R0250 |
| | Total | R0260 | 2 323 909 | | | | | | | | | |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 7 759 690 | 0 | 0 | 89 386 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 1 531 821 | 0 | 0 | -38 374 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 1 440 915 | 0 | 0 | -50 380 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 954 293 | 0 | 0 | 9 053 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 1 216 152 | 0 | 0 | -50 924 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 429 432 | 0 | 0 | 4 074 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 1 372 | 1 372 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 1 023 625 | 1 023 625 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 272 773 | | 105 268 | 167 505 |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | 234 050 | | | 234 050 |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 1 531 821 | 1 024 997 | 105 268 | 167 505 | 234 050 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 1 531 821 | 1 024 997 | 105 268 | 167 505 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 1 297 771 | 1 024 997 | 105 268 | 167 505 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 1 440 915 | 1 024 997 | 105 268 | 167 505 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 1 216 152 | 1 024 997 | 105 268 | 85 886 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 954 293 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 429 432 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 151% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 283% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

| Réserve de réconciliation | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 1 259 047 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 235 422 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 1 023 625 |
| Bénéfices attendus | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | 40 457 |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | 17 272 |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 57 729 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 468 086 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 47 400 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 76 186 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 622 196 | - Écart-type du risque de réserve en santé non-SLT |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -303 329 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 910 539 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Risque opérationnel | R0130 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 3 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.02.01 – Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

| | R0010 | 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 | 323 270 | |

| | | 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 | 486 010 | 1 155 916 | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 1 434 419 | 684 590 | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | |

| | | 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 | | 125 952 |

| | | 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 | | | 726 255 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | 77 803 | |
| 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 | | | 1 598 312 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | | 99 373 430 |

Calcul du MCR global

| | | C0130 |
|-------------------------------|-------|---------|
| MCR linéaire | R0300 | 449 221 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 954 293 |
| Plafond du MCR | R0320 | 429 432 |
| Plancher du MCR | R0330 | 238 573 |
| MCR combiné | R0340 | 429 432 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 6 700 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 429 432 |

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 | 323 270 | 125 952 |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | 686 730 | 267 562 |
| Plafond du montant notionnel du MCR | R0520 | 309 029 | 120 403 |
| Plancher du montant notionnel du MCR | R0530 | 171 683 | 66 891 |
| Montant notionnel du MCR combiné | R0540 | 309 029 | 120 403 |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR | R0550 | 2 700 | 4 000 |
| Montant notionnel du MCR | R0560 | 309 029 | 120 403 |

Arpege Prévoyance

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Non applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 24 095 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 250 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 519 108 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 38 886 |
| – Actions | R0100 | 270 |
| • Actions – cotées | R0110 | |
| • Actions – non cotées | R0120 | 270 |
| – Obligations | R0130 | 419 439 |
| • Obligations d'État | R0140 | 161 209 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 258 229 |
| • Titres structurés | R0160 | |
| • Titres garantis | R0170 | 0 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 | 60 514 |
| – Produits dérivés | R0190 | |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | |
| – Autres investissements | R0210 | |
| 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 | 70 185 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 17 595 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | 17 595 |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 52 590 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 | 21 125 |
| – Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 31 465 |
| – Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 11 673 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 91 078 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 1 565 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 10 306 |
| 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 | 27 115 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 2 513 |
| Total de l'actif | R0500 | 757 888 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 167 587 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 167 587 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 160 485 |
| • Marge de risque | R0590 | 7 102 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 293 643 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 187 909 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 179 903 |
| • Marge de risque | R0640 | 8 006 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 105 734 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0670 | 101 253 |
| - Marge de risque | R0680 | 4 481 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| - Meilleure estimation | R0710 | |
| - Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 170 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 973 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 14 650 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 6 182 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 5 057 |
| 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 | 130 |
| Total du passif | R0900 | 488 394 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 269 494 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 | Assurance santé | Assistants accidents | Assurance maritimes, aériennes et transport | Biens |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | 62 454 | 14 266 | | | | | | | | | | | | 76 720 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 2 363 | 5 880 | | | | | | | | | | | | 8 242 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 14 472 | 3 127 | | | | | | | | | | | | 17 599 |
| Nettes | R0200 | 50 344 | 17 019 | | | | | | | | | | | | 67 363 |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | 61 779 | 14 176 | | | | | | | | | | | | 75 955 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 5 132 | 8 176 | | | | | | | | | | | | 13 307 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 15 067 | 3 159 | | | | | | | | | | | | 18 226 |
| Nettes | R0300 | 51 844 | 19 192 | | | | | | | | | | | | 71 036 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | 53 523 | -1 406 | | | | | | | | | | | | 52 117 |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 3 613 | 5 668 | | | | | | | | | | | | 9 281 |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 16 499 | 1 008 | | | | | | | | | | | | 17 506 |
| Nette | R0400 | 40 638 | 3 253 | | | | | | | | | | | | 43 891 |
| Dépenses engagées | R0550 | 16 839 | 6 644 | | | | | | | | | | | | 23 483 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | 23 483 |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les assurances autres d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les assurances autres d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 22 974 | | 9 173 | | 10 768 | 6 333 | 49 248 |
| Part des réassureurs | R1420 | 10 084 | | 3 444 | | 319 | 6 496 | 20 342 |
| Nettes | R1500 | 12 890 | | 5 729 | | 10 449 | -163 | 28 906 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 23 282 | | 9 176 | | 11 144 | 9 421 | 53 024 |
| Part des réassureurs | R1520 | 10 206 | | 3 609 | | 246 | 6 127 | 20 188 |
| Nettes | R1600 | 13 076 | | 5 568 | | 10 898 | 3 294 | 32 836 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 15 939 | | 17 971 | | 10 193 | 11 808 | 55 911 |
| Part des réassureurs | R1620 | 8 912 | | 1 799 | | 269 | 5 127 | 16 107 |
| Nette | R1700 | 7 027 | | 16 172 | | 9 923 | 6 681 | 39 804 |
| Dépenses engagées | R1900 | 4 295 | | 5 160 | | 1 297 | 547 | 11 299 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | 11 299 |
| Montant total des rachats | R2700 | | | | | | | |

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | | 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 avec participation aux bénéfices | | Contrats sans options ni garanties | | Contrats avec options ou garanties | | 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 | R010 | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R020 | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 54 989 | | | | | | | | 46 265 | 101 253 |
| 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 | R0080 | 25 120 | | | | | | | | 6 345 | 31 465 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 29 869 | | | | | | | | 39 919 | 69 788 |
| Marge de risque | R0100 | 2 554 | | | | | | | | 1 927 | 4 481 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 57 543 | | | | | | | | 48 192 | 105 734 |

| | | 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) | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|--------|---------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | | |
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | | 115 953 | 63 950 | 179 903 |
| 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 | R0080 | | | | 20 517 | 608 | 21 125 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | | | 95 436 | 63 342 | 158 778 |
| Marge de risque | R0100 | | | | 5 385 | 2 621 | 8 006 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | | | | 121 338 | 66 571 | 187 909 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 8 290 | 18 994 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | -100 | 1 089 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 8 390 | 17 904 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 27 890 | 105 311 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | 2 162 | 14 443 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 25 728 | 90 868 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 36 180 | 124 305 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 34 118 | 108 772 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 1 542 | 5 561 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 37 722 | 129 865 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0330 | 2 062 | 15 532 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | R0340 | 35 660 | 114 333 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | | | | | | |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | Total engagements en non-vie | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | |
| 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 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | |
| Brutes | R0060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | |
| Brutes | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 0 | 0 | 0 | 0 |

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années (cumulées) | | | |
|-------------|------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|-------|--------|---------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | | |
| Précédentes | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0170 | C0180 | |
| N-9 | R0160 | 67 642 | 12 806 | 2 267 | 857 | 247 | 135 | 55 | 4 | 19 | 20 | R0160 | 20 | 84 052 |
| N-8 | R0170 | 69 098 | 13 119 | 2 800 | 765 | 200 | 118 | 63 | 54 | 53 | | R0170 | 53 | 86 270 |
| N-7 | R0180 | 68 442 | 14 287 | 3 286 | 1 031 | 399 | 178 | 85 | 101 | | | R0180 | 101 | 87 808 |
| N-6 | R0190 | 69 877 | 16 166 | 3 746 | 1 338 | 255 | 56 | 32 | | | | R0190 | 32 | 91 471 |
| N-5 | R0200 | 67 773 | 17 891 | 4 885 | 1 413 | 275 | 100 | | | | | R0200 | 100 | 92 337 |
| N-4 | R0210 | 60 412 | 14 378 | 3 826 | 998 | 115 | | | | | | R0210 | 115 | 79 729 |
| N-3 | R0220 | 71 561 | 16 744 | 4 313 | 1 144 | | | | | | | R0220 | 1 144 | 93 761 |
| N-2 | R0230 | 61 661 | 11 302 | 2 897 | | | | | | | | R0230 | 2 897 | 75 860 |
| N-1 | R0240 | 51 081 | 10 147 | | | | | | | | | R0240 | 10 147 | 61 228 |
| N | R0250 | 51 478 | | | | | | | | | | R0250 | 51 478 | 51 478 |
| | Total | R0260 | 66 112 | | | | | | | | | Total | R0260 | 804 019 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|---------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | 346 | |
| N-9 | R0160 | 0 | 22 453 | 15 063 | 8 547 | 1 084 | 280 | 207 | 36 | 12 | 0 | R0160 |
| N-8 | R0170 | 51 526 | 26 998 | 19 614 | 3 467 | 790 | 638 | 270 | 251 | 181 | | R0170 |
| N-7 | R0180 | 56 583 | 24 530 | 13 082 | 3 798 | 913 | 555 | 623 | 561 | | | R0180 |
| N-6 | R0190 | 53 115 | 49 125 | 17 637 | 8 045 | 349 | 350 | 86 | | | | R0190 |
| N-5 | R0200 | 56 550 | 47 046 | 23 792 | 8 834 | 3 186 | 575 | | | | | R0200 |
| N-4 | R0210 | 54 927 | 29 853 | 25 633 | 7 552 | 1 520 | | | | | | R0210 |
| N-3 | R0220 | 77 347 | 39 624 | 35 599 | 9 483 | | | | | | | R0220 |
| N-2 | R0230 | 74 532 | 39 669 | 24 250 | | | | | | | | R0230 |
| N-1 | R0240 | 66 128 | 38 696 | | | | | | | | | R0240 |
| N | R0250 | 67 502 | | | | | | | | | | R0250 |
| | | | | | | | | | | | | Total |
| | | | | | | | | | | | | R0260 |
| | | | | | | | | | | | | 126 352 |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 461 231 | 0 | 0 | 6 290 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 269 494 | 0 | 0 | -3 784 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 259 860 | 0 | 0 | -5 039 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 96 406 | 0 | 0 | 423 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 245 399 | 0 | 0 | -5 102 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 33 099 | 0 | 0 | 315 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 5 000 | 5 000 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 240 399 | 240 399 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | 24 095 | | | 24 095 |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|--|--------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 269 494 | 245 399 | | 24 095 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | |
| 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 | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 269 494 | 245 399 | | 24 095 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 245 399 | 245 399 | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 259 860 | 245 399 | 0 | 0 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 245 399 | 245 399 | 0 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 96 406 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 33 099 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 270% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 741% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 269 494 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 29 095 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 240 399 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | 3 202 |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 3 202 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis - pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 54 963 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 5 269 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 5 286 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 58 783 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -30 697 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 93 604 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Risque opérationnel | R0130 6 080 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -3 278 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 96 406 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 96 406 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 3 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.02.01 – Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

| | | 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 | 22 779 | |

| | | 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 | 34 118 | 50 464 | | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 108 772 | 33 336 | | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | | | |

| | | 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 | | 12 041 |

| | | 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 | | | 61 548 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | 8 240 | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | | 158 778 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | | 9 796 865 |

Calcul du MCR global

| C0130 | | |
|-------------------------------|-------|--------|
| MCR linéaire | R0300 | 33 099 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 96 406 |
| Plafond du MCR | R0320 | 43 383 |
| Plancher du MCR | R0330 | 24 101 |
| MCR combiné | R0340 | 33 099 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 6 700 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 33 099 |

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 | 21 058 | 12 041 |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | 61 335 | 35 071 |
| Plafond du montant notionnel du MCR | R0520 | 27 601 | 15 782 |
| Plancher du montant notionnel du MCR | R0530 | 15 334 | 8 768 |
| Montant notionnel du MCR combiné | R0540 | 21 058 | 12 041 |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR | R0550 | 2 700 | 4 000 |
| Montant notionnel du MCR | R0560 | 21 058 | 12 041 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Non applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 5 235 |
| 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 | 704 443 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 67 243 |
| • Actions | R0100 | 479 |
| • Actions – cotées | R0110 | 478 |
| – Actions – non cotées | R0120 | 1 |
| • Obligations | R0130 | 550 410 |
| • Obligations d'État | R0140 | 175 958 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 365 833 |
| • Titres structurés | R0160 | 8 619 |
| – Titres garantis | R0170 | 0 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 | 86 300 |
| – Produits dérivés | R0190 | |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 10 |
| Autres investissements | R0210 | |
| 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 | 398 988 |
| • Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 50 991 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| – Santé similaire à la non-vie | R0300 | 50 991 |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 347 997 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 | 347 997 |
| – 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 | 39 007 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 4 901 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 4 580 |
| 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 | 3 880 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 0 |
| Total de l'actif | R0500 | 1 161 034 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 83 935 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 651 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | 533 |
| • Marge de risque | R0550 | 118 |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 83 284 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 78 637 |
| • Marge de risque | R0590 | 4 647 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 539 709 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 539 709 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 519 865 |
| • Marge de risque | R0640 | 19 845 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| - Meilleure estimation | R0670 | |
| - Marge de risque | R0680 | |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| - Meilleure estimation | R0710 | |
| - Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 932 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 253 676 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| Produits dérivés | R0790 | 1 945 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 14 147 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 0 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 2 441 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 15 603 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 38 682 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 49 628 |
| - Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| - Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 49 628 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 706 |
| Total du passif | R0900 | 1 001 403 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 159 630 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 | Assurance santé | Assistants accidents | Assurance maritimes, aériennes et transport | Biens | | |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | 2 990 | 42 496 | | | | | | | | | 0 | | | | | 45 486 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 2 364 | 41 902 | | | | | | | | | | | | | 44 266 | |
| Nettes | R0200 | 626 | 594 | | | | | | | | | 0 | | | | 1 220 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | 2 902 | 42 947 | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | | 45 849 | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 2 364 | 41 902 | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | | 44 266 | |
| Nettes | R0300 | 538 | 1 045 | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | | 1 583 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | 2 116 | 34 258 | | | | 0 | -4 | | | 18 | | | | | 19 | |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | | | | | | | | | 36 397 | |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 3 004 | 33 602 | | | | 0 | 0 | | | 0 | | | | | 36 606 | |
| Nette | R0400 | -888 | 656 | | | | 0 | -4 | | | 18 | | | | | -209 | |
| Dépenses engagées | R0550 | -9 | 7 761 | | | | 12 | 0 | | | 14 | | | | | 7 780 | |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | 7 780 | |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les assurances autres d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les assurances autres d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 27 179 | | | | | | 27 179 |
| Part des réassureurs | R1420 | 17 543 | | | | | | 17 543 |
| Nettes | R1500 | 9 635 | | | | | | 9 635 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 27 082 | | | | | | 27 082 |
| Part des réassureurs | R1520 | 17 543 | | | | | | 17 543 |
| Nettes | R1600 | 9 538 | | | | | | 9 538 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 44 956 | | | | | | 44 956 |
| Part des réassureurs | R1620 | 31 396 | | | | | | 31 396 |
| Nette | R1700 | 13 561 | | | | | | 13 561 |
| Dépenses engagées | R1900 | 8 673 | | | | | | 8 673 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | 8 673 |
| Montant total des rachats | R2700 | | | | | | | |

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | | 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 avec participation aux bénéfices | | Contrats sans options ni garanties | | Contrats avec options ou garanties | | Contrats sans options ni garanties | | Contrats avec options ou garanties | | C0100 | |
| C0020 | | C0030 | | C0040 | | C0050 | | C0060 | | C0070 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | R0030 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0080 | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | | | | | | | | | |
| Marge de risque | | R000 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| Provisions techniques - Total | | R0200 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |

| | | 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) | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------|----------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | | |
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | 495 694 | | 24 171 | 0 | 519 865 |
| 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 | R0080 | | 342 042 | | 5 955 | 0 | 347 997 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | 153 652 | | 18 216 | 0 | 171 868 |
| Marge de risque | R0100 | 19 186 | | | 659 | 0 | 19 845 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 514 880 | | | 24 829 | 0 | 539 709 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | -116 | 3 514 | 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 | R0140 | -165 | -5 070 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 49 | 8 584 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 430 | 74 810 | 0 | 208 | 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 | R0240 | 348 | 55 879 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 82 | 18 931 | 0 | 208 | 0 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 313 | 78 324 | 0 | 208 | 0 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 131 | 27 516 | 0 | 208 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 19 | 4 628 | 0 | 27 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 333 | 82 952 | 0 | 235 | 0 |
| 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 - total | R0330 | 183 | 50 808 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 150 | 32 143 | 0 | 235 | 0 |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|------------------------------|
| 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 | | |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 0 | 0 | 0 | | | | 3 398 |
| 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 | R0140 | 0 | 0 | 0 | | | | -5 235 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | | | | 8 633 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 0 | 0 | 325 | | | | 75 772 |
| 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 | | | | 56 226 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 325 | | | | 19 546 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 0 | 0 | 325 | | | | 79 170 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 0 | 0 | 325 | | | | 28 179 |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 0 | 90 | | | | 4 765 |
| Provisions techniques - Total | | | | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 0 | 0 | 416 | | | | 83 935 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | | | | 50 991 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 0 | 0 | 416 | | | | 32 944 |

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années (cumulées) | | |
|-------------|------------------------|--------|--------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|-------|--------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | |
| Précédentes | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0170 | C0180 |
| N-9 | R0160 | 12 670 | 7 743 | 2 337 | 843 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0100 | 0 |
| N-8 | R0170 | 11 990 | 5 964 | 1 459 | 461 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 | 0 |
| N-7 | R0180 | 11 844 | 7 273 | 2 188 | 747 | 12 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 | 0 |
| N-6 | R0190 | 10 007 | 7 297 | 2 875 | 661 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 | 0 |
| N-5 | R0200 | 8 800 | 7 945 | 2 348 | 736 | 50 | -8 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 | 0 |
| N-4 | R0210 | 10 252 | 6 703 | 1 408 | 574 | 107 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0200 | -8 |
| N-3 | R0220 | 7 806 | 5 637 | 1 506 | 348 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0210 | 107 |
| N-2 | R0230 | 7 870 | 7 372 | 2 384 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0220 | 348 |
| N-1 | R0240 | 8 827 | 8 999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0230 | 107 |
| N | R0250 | 10 744 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0240 | 107 |
| | Total | R0260 | 22 573 | 186 830 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 19 880 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | 203 | |
| N-9 | R0160 | 0 | 15 928 | 10 712 | 1 643 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0100 |
| N-8 | R0170 | 19 848 | 10 955 | 4 213 | 615 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 |
| N-7 | R0180 | 29 689 | 15 656 | 8 526 | 1 848 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 |
| N-6 | R0190 | 42 383 | 16 843 | 7 690 | 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 |
| N-5 | R0200 | 40 682 | 20 483 | 9 250 | 1 378 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 |
| N-4 | R0210 | 37 330 | 13 890 | 2 379 | 324 | 109 | | | | | | R0200 |
| N-3 | R0220 | 34 799 | 12 752 | 4 409 | 278 | | | | | | | R0210 |
| N-2 | R0230 | 37 489 | 13 747 | 6 713 | | | | | | | | R0220 |
| N-1 | R0240 | 31 666 | 15 333 | | | | | | | | | R0230 |
| N | R0250 | 41 431 | | | | | | | | | | R0240 |
| | | | | | | | | | | | | R0250 |
| Total | | R0260 | 56 572 | | | | | | | | | |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 623 644 | 0 | 0 | 10 484 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 199 198 | 0 | 0 | -3 138 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 199 198 | 0 | 0 | -3 138 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 92 418 | 0 | 0 | 2 391 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 178 985 | 0 | 0 | -4 111 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 23 105 | 0 | 0 | 598 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | 30 490 | 30 490 | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | | | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 113 846 | 113 846 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 49 628 | | 30 029 | 19 599 |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | 5 235 | | | 5 235 |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|--------|--------|-------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 199 198 | 144 336 | 30 029 | 19 599 | 5 235 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 199 198 | 144 336 | 30 029 | 19 599 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 193 963 | 144 336 | 30 029 | 19 599 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 199 198 | 144 336 | 30 029 | 19 599 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 178 985 | 144 336 | 30 029 | 4 621 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 92 418 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 23 105 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 216% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 775% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 159 630 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | 10 060 |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 35 724 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 113 846 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 61 170 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 8 637 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 0 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 53 046 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 228 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -29 514 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 93 568 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Risque opérationnel | R0130 4 714 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -5 864 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 92 418 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 92 418 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 3 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.01.01 - Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

| Résultat MCRNL | R0010 | C0010 | 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) | |
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 131 | 626 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 27 516 | 594 |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | 208 | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | 0 |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | 325 | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | |

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

| | | |
|---------------|-------|-------|
| | | C0040 |
| Résultat MCRL | R0200 | 3 609 |

| | | 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) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | 171 868 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 0 |

Calcul du MCR global

| | | |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| | | C0070 |
| MCR linéaire | R0300 | 7 378 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 92 418 |
| Plafond du MCR | R0320 | 41 588 |
| Plancher du MCR | R0330 | 23 105 |
| MCR combiné | R0340 | 23 105 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 2 700 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 23 105 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Non applicable |

S.02.01.02 - Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| 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 | 27 609 |
| - Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| - Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 1 |
| - Actions | R0100 | |
| • Actions - cotées | R0110 | |
| • Actions - non cotées | R0120 | |
| - Obligations | R0130 | 24 675 |
| • Obligations d'État | R0140 | 1 330 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 23 345 |
| • Titres structurés | R0160 | |
| • Titres garantis | R0170 | 0 |
| - Organismes de placement collectif | R0180 | 2 933 |
| - Produits dérivés | R0190 | |
| - Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | |
| - Autres investissements | R0210 | |
| 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 | 23 600 |
| - Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 23 561 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | 23 561 |
| - Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 38 |
| - Santé similaire à la vie | R0320 | |
| - Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 38 |
| - Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 5 390 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 2 671 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 366 |
| 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 | 3 865 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 105 |
| Total de l'actif | R0500 | 63 606 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 25 289 |
| – Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| – Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 25 289 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 25 168 |
| • Marge de risque | R0590 | 121 |
| – Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 42 |
| • 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 | 42 |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| – Meilleure estimation | R0670 | 41 |
| – Marge de risque | R0680 | 1 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| – Meilleure estimation | R0710 | |
| – Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 41 |
| 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 | 1 062 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 4 725 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 344 |
| 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 | 179 |
| Total du passif | R0900 | 31 681 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 31 925 |

S.05.01.02 - 01 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

S.05.01.02 - 02 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | | | | | 47 | 47 | 47 |
| Part des réassureurs | R1420 | | | | | 45 | 45 | 45 |
| Nettes | R1500 | | | | | 2 | 2 | 2 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | | | | | 47 | 47 | 47 |
| Part des réassureurs | R1520 | | | | | 45 | 45 | 45 |
| Nettes | R1600 | | | | | 2 | 2 | 2 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | | | | | 31 | 31 | 31 |
| Part des réassureurs | R1620 | | | | | 29 | 29 | 29 |
| Nette | R1700 | | | | | 2 | 2 | 2 |
| Dépenses engagées | R1900 | | | | | -2 | -2 | -2 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | |
| Montant total des rachats | R2700 | | | | | | | -2 |

S.12.01.02 – Provisions techniques vie et santé SLT

| | 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 avec participation aux bénéfices | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| Assurance avec participation aux bénéfices | | | | | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | C0100 |
| 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 | | | | | | C0150 |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | | | | 41 |
| 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 | R0080 | | | | | | 38 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | | | | | 3 |
| Marge de risque | R0100 | | | | | | 1 |
| Provisions techniques – Total | R0200 | | | | | | 42 |

| 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) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | |
| R0010 | | | | |
| 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 | | | |
| 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 |
| 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 | R0080 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0000 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 0 | 0 | 0 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R010 | | | | | C0100 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 16 542 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | 15 320 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 1 222 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 8 626 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | 8 241 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 385 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation – brut | R0260 | 25 168 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation – net | R0270 | 1 607 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 121 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques – Total | | | | | | |
| Provisions techniques – Total | R0320 | 25 289 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 23 561 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 1 728 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Assurance de protection juridique | Assistance | Perthes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | C0180 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 0 | 0 | 0 | | 16 542 |
| 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 | R0140 | 0 | 0 | 0 | | 15 320 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | | 1 222 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 0 | 0 | 0 | | 8 626 |
| 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 | | 8 241 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | | 385 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 0 | 0 | 0 | | 25 168 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 0 | 0 | 0 | | 1 607 |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 0 | 0 | | 121 |
| Provisions techniques - Total | | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 0 | 0 | 0 | | 25 289 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | | 23 561 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 0 | 0 | 0 | | 1 728 |

Sinistres payés bruts (non cumulés)

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|-------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | 0 | |
| N-9 | R0160 | 0 | 470 | 51 | 34 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 0 |
| N-8 | R0170 | 7 956 | 267 | 64 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 0 |
| N-7 | R0180 | 10 033 | 596 | 45 | 24 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 0 |
| N-6 | R0190 | 12 068 | 613 | 43 | 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 0 |
| N-5 | R0200 | 10 369 | 632 | 81 | 0 | -3 | 0 | | | | | R0200 0 |
| N-4 | R0210 | 9 083 | 605 | -10 | 4 | 0 | | | | | | R0210 0 |
| N-3 | R0220 | 8 667 | 475 | 18 | -117 | | | | | | | R0220 -114 |
| N-2 | R0230 | 9 261 | 355 | -215 | | | | | | | | R0230 -207 |
| N-1 | R0240 | 7 541 | 728 | | | | | | | | | R0240 717 |
| N | R0250 | 8 490 | | | | | | | | | | R0250 8 282 |
| | Total | R0260 | | | | | | | | | | 8 677 |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 25 331 | 0 | 0 | 85 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 31 925 | 0 | 0 | -3 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 31 925 | 0 | 0 | -3 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 4 714 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 31 925 | 0 | 0 | -3 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 3 900 | 0 | 0 | 0 | 0 |

S.23.01.01 - 01 - Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 381 | 381 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 31 544 | 31 544 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|--|--|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 31 925 | 31 925 | | |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | |
| 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 | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 31 925 | 31 925 | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 31 925 | 31 925 | | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 31 925 | 31 925 | 0 | 0 | 0 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 31 925 | 31 925 | 0 | 0 | |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 4 714 | | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 3 900 | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 677% | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 819% | | | | |

| Réserve de réconciliation | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 31 925 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 381 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 31 544 |
| Bénéfices attendus | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | |

S.25.01.21 – Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 2 956 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 1 129 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 0 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 637 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -1 063 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 3 659 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Risque opérationnel | R0130 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 |

| 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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|-------|
| Approche concernant le taux d'imposition | | C0109 |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 2 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | | C0130 |
| LAC DT | R0640 | -41 |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | -41 |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | -41 |

S.28.01.01 – Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie | R0010 | Activités en non-vie | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | | Résultat MCR(NL,NL) | |
| | | C0010 | |
| | | 232 | |
| | | 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) |
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 1 607 | 3 320 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie | R0200 | C0040 0 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|

| | | 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) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | 3 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 0 |

Calcul du MCR global

| | | |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| | | C0070 |
| MCR linéaire | R0300 | 232 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 4 714 |
| Plafond du MCR | R0320 | 2 121 |
| Plancher du MCR | R0330 | 1 178 |
| MCR combiné | R0340 | 1 178 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 3 900 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 3 900 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Non applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Non applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| | C0010 |
| Actifs | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 23 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 160 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 11 477 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 1 |
| – Actions | R0100 |
| • Actions – cotées | R0110 |
| • Actions – non cotées | R0120 |
| – Obligations | R0130 10 518 |
| • Obligations d'État | R0140 3 082 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 7 435 |
| • Titres structurés | R0160 |
| • Titres garantis | R0170 0 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 |
| – Produits dérivés | R0190 |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 959 |
| – Autres investissements | R0210 |
| 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 878 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 878 |
| • Non-vie hors santé | R0290 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 878 |
| – 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 15 403 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 478 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 102 |
| 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 3 180 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 339 |
| Total de l'actif | R0500 32 040 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 1 088 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 1 088 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 840 |
| • Marge de risque | R0590 | 247 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | |
| • 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 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| - Meilleure estimation | R0670 | |
| - Marge de risque | R0680 | |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| - Meilleure estimation | R0710 | |
| - Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| 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 | 752 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 794 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 1 684 |
| 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 | 15 126 |
| Total du passif | R0900 | 19 444 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 12 597 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 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 | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens | |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | 17 055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 055 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 10 362 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 362 |
| Nettes | R0200 | 6 694 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 694 |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | 17 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 188 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 10 441 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 441 |
| Nettes | R0300 | 6 747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 747 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | 11 313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 313 |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 6 791 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 791 |
| Nette | R0400 | 4 522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 522 |
| Dépenses engagées | R0550 | 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 714 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | 714 |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les assurances autres d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les assurances autres d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 | |
| Primes émises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 |
| Part des réassureurs | R1420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Nettes | R1500 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 |
| Primes acquises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 |
| Part des réassureurs | R1520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Nettes | R1600 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 |
| Part des réassureurs | R1620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nette | R1700 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 |
| Dépenses engagées | R1900 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | | 1 |
| Montant total des rachats | R2700 | | | | | | | | |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | | |
| Brutes | | R0060 | -1 147 | | | |
| 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 | R0140 | | -223 | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | | -924 | | | |
| Provisions pour sinistres | | | | | | |
| Brutes | | R0160 | 1 987 | | | |
| 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 | R0240 | | 1 101 | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | 887 | | | |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | | 840 | | | |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | | -37 | | | |
| Marge de risque | R0280 | | 247 | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 1 088 | | | | |
| 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 - total | R0330 | 878 | | | | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 210 | | | | |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | Total engagements en non-vie | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | |
| 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 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | |
| Brutes | R0060 | | | | -1 147 |
| 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 | R0140 | | | | -223 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | | | | -924 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | |
| Brutes | R0160 | | | | 1 987 |
| 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 | | | | 1 101 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | | | 887 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | | | | 840 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | | | | -37 |
| Marge de risque | R0280 | | | | 247 |
| Provisions techniques - Total | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | | | | 1 088 |
| 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 | | | | 878 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | | | | 210 |

S.19.01.21 – Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années (cumulées) | |
|--------------|------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|---------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| Précédentes | R0100 | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-7 | R0180 | 5 172 | 2 273 | 81 | 19 | 76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 622 |
| N-6 | R0190 | 6 737 | 861 | 144 | 78 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 825 |
| N-5 | R0200 | 6 828 | 1 249 | 82 | 8 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 184 |
| N-4 | R0210 | 6 978 | 1 045 | 55 | 35 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 119 |
| N-3 | R0220 | 8 518 | 1 073 | 243 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 851 |
| N-2 | R0230 | 8 485 | 1 132 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 678 |
| N-1 | R0240 | 10 106 | 1 036 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 142 |
| N | R0250 | 10 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 123 |
| Total | R0260 | 11 242 | | | | | | | | | | 72 544 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|--------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | | R0100 0 |
| N-9 | R0160 | 0 | 53 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 0 |
| N-8 | R0170 | 871 | 28 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 0 |
| N-7 | R0180 | 937 | 49 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 0 |
| N-6 | R0190 | 1 164 | 48 | -5 | 26 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 0 |
| N-5 | R0200 | 1 173 | 66 | 75 | 44 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0200 0 |
| N-4 | R0210 | 1 491 | 218 | 79 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0210 0 |
| N-3 | R0220 | 1 691 | 214 | 14 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0220 9 |
| N-2 | R0230 | 1 816 | 194 | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0230 32 |
| N-1 | R0240 | 1 304 | 176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0240 171 |
| N | R0250 | 1 669 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0250 1 623 |
| | Total | R0260 | | | | | | | | | | 1 835 |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | 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 | 1 088 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 12 597 | 0 | 0 | -6 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 12 597 | 0 | 0 | -6 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 3 786 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 12 574 | 0 | 0 | -8 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 4 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 381 | 381 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 12 193 | 12 193 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | 23 | | | 23 |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|--|----|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 12 597 | 12 574 | | 23 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | |
| 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 | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 12 597 | 12 574 | | 23 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 12 574 | 12 574 | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 12 597 | 12 574 | 0 | 0 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 12 574 | 12 574 | 0 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 3 786 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 4 000 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 333% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 314% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 12 597 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 404 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 12 193 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | 924 |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 924 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 1 081 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 240 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 0 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 2 733 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -794 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 3 261 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Risque opérationnel | R0130 526 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 3 786 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 3 786 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 3 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|---|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | 0 |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | 0 |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | 0 |

S.28.01.02 – Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

| | | 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 | 313 | |

| | | 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 | -37 | 6 694 | -37 | 6 694 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | |

| | | 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 |

| | | 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) |
| | | C0090 | C0100 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 0 |

Calcul du MCR global

| | | C0130 |
|-------------------------------|-------|-------|
| MCR linéaire | R0300 | 313 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 3 786 |
| Plafond du MCR | R0320 | 1 704 |
| Plancher du MCR | R0330 | 947 |
| MCR combiné | R0340 | 947 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 4 000 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 4 000 |

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 | 313 | 0 |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | 3 786 | |
| Plafond du montant notionnel du MCR | R0520 | 1 704 | |
| Plancher du montant notionnel du MCR | R0530 | 947 | |
| Montant notionnel du MCR combiné | R0540 | 947 | 0 |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR | R0550 | 2 700 | 4 000 |
| Montant notionnel du MCR | R0560 | 2 700 | 4 000 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Non applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| | C0010 |
| Actifs | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 2 182 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 59 205 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 1 103 778 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 18 088 |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 54 464 |
| – Actions | R0100 17 503 |
| • Actions – cotées | R0110 7 741 |
| • Actions – non cotées | R0120 9 763 |
| – Obligations | R0130 710 567 |
| • Obligations d'État | R0140 80 012 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 618 944 |
| • Titres structurés | R0160 11 610 |
| • Titres garantis | R0170 0 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 188 067 |
| – Produits dérivés | R0190 |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 103 045 |
| – Autres investissements | R0210 12 045 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 2 437 |
| – Avances sur police | R0240 |
| – Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 |
| – Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 2 437 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 71 409 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 44 970 |
| • Non-vie hors santé | R0290 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 44 970 |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 26 439 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 13 392 |
| – Vie hors santé, UC et indexés | R0330 13 048 |
| – Vie UC et indexés | R0340 |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 268 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 424 043 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 2 997 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 15 613 |
| 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 44 567 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 13 191 |
| Total de l'actif | R0500 1 739 690 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 158 605 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 158 605 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 139 627 |
| • Marge de risque | R0590 | 18 978 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 155 773 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 51 047 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 50 070 |
| • Marge de risque | R0640 | 978 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 104 726 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0670 | 100 184 |
| - Marge de risque | R0680 | 4 542 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| - Meilleure estimation | R0710 | |
| - Marge de risque | R0720 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 1 290 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 4 396 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 8 285 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 3 609 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 9 857 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 29 626 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 58 673 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 167 101 |
| - Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 147 422 |
| - Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 19 679 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 362 096 |
| Total du passif | R0900 | 959 309 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 780 380 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 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 | Assistance | Assurance santé | Assistants accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | 722 684 | 40 121 | | | | | | | | | | | | | 770 272 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 13 257 | 252 | | | | | | | | | | | | | 12 269 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 312 216 | 5 926 | | | | | | | | | | | | | 331 099 |
| Nettes | R0200 | 423 725 | 34 448 | | | | | | | | | | | | | 451 442 |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | 722 521 | 39 763 | | | | | | | | | | | | | 764 040 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 13 286 | 252 | | | | | | | | | | | | | 12 288 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 311 030 | 5 926 | | | | | | | | | | | | | 331 096 |
| Nettes | R0300 | 424 777 | 34 090 | | | | | | | | | | | | | 445 232 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | 539 331 | 25 717 | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 10 197 | 14 | | | | | | | | | | | | | 9 614 |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 223 681 | 4 868 | | | | | | | | | | | | | 229 233 |
| Nette | R0400 | 325 846 | 20 862 | | | | | | | | | | | | | 329 141 |
| Dépenses engagées | R0550 | 104 935 | 13 749 | | | | | | | | | | | | | 114 574 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | 114 574 |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les assurances autres d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les assurances autres d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 1 718 | 44 522 | | 10 740 | | | |
| Part des réassureurs | R1420 | 38 | 8 567 | | 4 393 | | | -3 |
| Nettes | R1500 | 1 680 | 35 955 | | 6 346 | | | 56 977 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 1 718 | 43 728 | | 10 046 | | | |
| Part des réassureurs | R1520 | 38 | 8 567 | | 4 393 | | | -3 |
| Nettes | R1600 | 1 680 | 35 161 | | 5 653 | | | 55 489 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 94 | 16 541 | | 8 505 | | | |
| Part des réassureurs | R1620 | 16 | 4 281 | | 3 713 | | | 25 355 |
| Nette | R1700 | 78 | 12 260 | | 4 793 | | | 8 010 |
| Dépenses engagées | R1900 | 645 | 13 993 | | 2 286 | | | 17 345 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | 16 923 |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | |
| Montant total des rachats | R2700 | | | | | | | 16 923 |

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | | Autres assurances vie | | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et/ou liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 99 002 | | | | | | |
| 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 | R0080 | 13 048 | | | | | | |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 85 954 | | | | | | |
| Marge de risque | R0000 | 4 541 | | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 103 543 | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--|--|--|--|-------|---------|
| Meilleure estimation | R0030 | 99 002 | | | | | 1 182 | 100 184 |
| 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 | R0080 | 13 048 | | | | | 0 | 13 048 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 85 954 | | | | | 1 182 | 87 136 |
| Marge de risque | R0000 | 4 541 | | | | | 0 | 4 542 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 103 543 | | | | | 1 183 | 104 726 |

| | 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) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| Provisions techniques | | | | |
| calculées comme un tout | R0010 | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | |
| Meilleure estimation | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 0 | 50 070 | 50 070 |
| 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 | R0080 | 0 | 13 392 | 0 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 0 | 36 678 | 0 |
| Marge de risque | R0100 | 594 | 384 | 978 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 594 | 50 454 | 51 047 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | -17 188 | -2 805 | 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 | R0140 | -6 041 | -271 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | -11 148 | -2 534 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 71 263 | 88 358 | 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 | R0240 | 25 879 | 25 403 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 45 384 | 62 955 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 54 075 | 85 552 | 0 | 0 | 0 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 34 236 | 60 421 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R0280 | 14 218 | 4 760 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 68 293 | 90 312 | 0 | 0 | 0 |
| 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 - total | R0330 | 19 838 | 25 132 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 48 455 | 65 180 | 0 | 0 | 0 |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 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 |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 | -19 993 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 | -6 312 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 159 620 |
| 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 | 0 | 51 282 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 339 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 139 627 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 657 |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 978 |
| Provisions techniques - Total | | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 158 605 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 970 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113 635 |

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années en cours (cumulées) | | |
|-------------|------------------------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------------|-------|-----------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | |
| Précédentes | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0170 | C0180 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 | 0 |
| N-8 | R0170 | 382 935 | 47 537 | 1 174 | 98 | 16 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 | 0 |
| N-7 | R0180 | 303 254 | 89 023 | 2 035 | 426 | 235 | 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 | 0 |
| N-6 | R0190 | 301 016 | 82 378 | 1 982 | 226 | 97 | 12 | 1 | 0 | 0 | 0 | R0190 | 1 |
| N-5 | R0200 | 301 860 | 84 130 | 2 306 | 657 | 407 | 358 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0200 | 358 |
| N-4 | R0210 | 270 556 | 83 042 | 2 008 | 908 | 261 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0210 | 261 |
| N-3 | R0220 | 317 011 | 83 788 | 4 803 | 1 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0220 | 1 102 |
| N-2 | R0230 | 322 805 | 106 624 | 5 496 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0230 | 5 496 |
| N-1 | R0240 | 450 176 | 103 221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0240 | 103 221 |
| N | R0250 | 477 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0250 | 477 100 |
| | Total | R0260 | 587 539 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Total | 3 831 110 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------------|---------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | | R0100 |
| N-9 | R0160 | 0 | 1 473 | 252 | 124 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 |
| N-8 | R0170 | 44 260 | 1 466 | 815 | 91 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 |
| N-7 | R0180 | 43 206 | 1 208 | 282 | 66 | 50 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | R0180 |
| N-6 | R0190 | 41 520 | 1 647 | 905 | 192 | 36 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 |
| N-5 | R0200 | 38 057 | 3 032 | 465 | 201 | 231 | 63 | | | | | R0200 |
| N-4 | R0210 | 44 565 | 1 853 | 536 | 1 048 | 488 | | | | | | R0210 |
| N-3 | R0220 | 40 802 | 2 302 | 8 705 | 2 718 | | | | | | | R0220 |
| N-2 | R0230 | 41 777 | 22 084 | 11 042 | | | | | | | | R0230 |
| N-1 | R0240 | 91 020 | 31 010 | | | | | | | | | R0240 |
| N | R0250 | 89 994 | | | | | | | | | | R0250 |
| | | | | | | | | | | | | Total |
| | | | | | | | | | | | | R0260 |
| | | | | | | | | | | | | 123 008 |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 314 378 | 0 | 0 | 6 378 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 800 060 | 0 | 0 | -3 864 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 800 060 | 0 | 0 | -3 864 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 230 304 | 0 | 0 | 947 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 797 878 | 0 | 0 | -5 210 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 57 576 | 0 | 0 | 237 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 32 778 | 32 778 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 745 420 | 745 420 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 19 679 | | 19 679 | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | 2 182 | | | 2 182 |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|--------|--|-------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 800 060 | 778 198 | 19 679 | | 2 182 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 800 060 | 778 198 | 19 679 | 2 182 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 797 878 | 778 198 | 19 679 | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 800 060 | 778 198 | 19 679 | 0 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 797 878 | 778 198 | 19 679 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 230 304 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 57 576 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 347% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 1386% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 780 380 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 34 960 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 745 420 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | 33 565 |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 33 565 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 133 770 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 12 424 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 30 022 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 104 569 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -75 544 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 205 240 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Risque opérationnel | R0130 25 108 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -44 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 230 304 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 230 304 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 3 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.02.01 – Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

| | R0010 | 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 | 31 672 | | |

| | | 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 | 34 236 | 426 963 | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 60 421 | 24 479 | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | |

| | | 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 | | 4 373 |

| | | 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 | | | 68 202 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | 18 935 | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | | 36 678 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | | 2 948 539 |

Calcul du MCR global

| | | C0130 |
|-------------------------------|-------|---------|
| MCR linéaire | R0300 | 36 045 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 230 304 |
| Plafond du MCR | R0320 | 103 637 |
| Plancher du MCR | R0330 | 57 576 |
| MCR combiné | R0340 | 57 576 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 4 000 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 57 576 |

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 | 31 672 | 4 373 |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | 202 363 | 27 941 |
| Plafond du montant notionnel du MCR | R0520 | 91 064 | 12 573 |
| Plancher du montant notionnel du MCR | R0530 | 50 591 | 6 985 |
| Montant notionnel du MCR combiné | R0540 | 50 591 | 6 985 |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR | R0550 | 2 700 | 4 000 |
| Montant notionnel du MCR | R0560 | 50 591 | 6 985 |

La Mondiale

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Non applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| | C0010 |
| Actifs | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 193 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 36 886 020 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 85 803 |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 5 855 545 |
| – Actions | R0100 1 606 429 |
| • Actions – cotées | R0110 1 602 939 |
| • Actions – non cotées | R0120 3 490 |
| – Obligations | R0130 25 653 291 |
| • Obligations d'État | R0140 8 851 252 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 16 600 913 |
| • Titres structurés | R0160 194 209 |
| • Titres garantis | R0170 6 916 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 2 050 240 |
| – Produits dérivés | R0190 165 458 |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 139 |
| – Autres investissements | R0210 1 469 114 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 2 827 447 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 38 531 |
| – Avances sur police | R0240 5 860 |
| – Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 |
| – Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 32 672 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 62 738 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 21 473 |
| • Non-vie hors santé | R0290 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 21 473 |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 37 816 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 7 397 |
| – Vie hors santé, UC et indexés | R0330 30 419 |
| – Vie UC et indexés | R0340 3 448 |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 542 533 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 3 250 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 509 822 |
| 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 1 688 002 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 38 986 |
| Total de l'actif | R0500 42 597 521 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 622 284 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 622 284 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0580 | 621 547 |
| • Marge de risque | R0590 | 737 |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 27 757 697 |
| • Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 493 225 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0630 | 492 626 |
| • Marge de risque | R0640 | 599 |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 27 264 471 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0670 | 26 952 565 |
| - Marge de risque | R0680 | 311 906 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | 2 838 719 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0710 | 2 806 572 |
| - Marge de risque | R0720 | 32 146 |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 30 387 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 102 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | |
| Produits dérivés | R0790 | 238 684 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 24 811 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 2 376 669 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 164 816 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 3 306 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 438 612 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 3 523 169 |
| - Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| - Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 3 523 169 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 4 107 |
| Total du passif | R0900 | 38 023 362 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 4 574 158 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 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 | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | | 21 198 | | | | | | | | | | | | 21 198 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | 361 985 | 145 150 | | | | | | | | | | | 507 135 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 0 | 8 485 | | | | | | | | | | | | 8 485 |
| Nettes | R0200 | 361 985 | 157 862 | | | | | | | | | | | | 519 847 |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | | 20 542 | | | | | | | | | | | | 20 542 |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | 361 985 | 145 150 | | | | | | | | | | | 507 135 |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 0 | 8 485 | | | | | | | | | | | | 8 485 |
| Nettes | R0300 | 361 985 | 157 206 | | | | | | | | | | | | 519 191 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | | 18 588 | | | | | | | | | | | | 18 588 |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | 300 651 | 37 017 | | | | | | | | | | | 337 669 |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 0 | 4 811 | | | | | | | | | | | | 4 811 |
| Nette | R0400 | 300 651 | 50 794 | | | | | | | | | | | | 351 445 |
| Dépenses engagées | R0550 | 50 664 | 25 554 | | | | | | | | | | | | 76 218 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | 76 218 |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les engagements d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les engagements d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 347 463 | 139 400 | 70 624 | 9 260 | 80 012 | 3 175 194 | 3 821 953 |
| Part des réassureurs | R1420 | 28 023 | 894 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 918 |
| Nettes | R1500 | 319 440 | 138 505 | 70 624 | 9 260 | 80 012 | 3 175 194 | 3 793 035 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 344 311 | 139 400 | 71 187 | 10 176 | 80 012 | 3 175 194 | 3 820 280 |
| Part des réassureurs | R1520 | 28 023 | 894 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 918 |
| Nettes | R1600 | 316 288 | 138 505 | 71 187 | 10 176 | 80 012 | 3 175 194 | 3 791 362 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 818 930 | 113 941 | 40 315 | 1 588 | 76 314 | 2 810 686 | 3 861 774 |
| Part des réassureurs | R1620 | 13 084 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 091 |
| Nette | R1700 | 805 846 | 113 934 | 40 315 | 1 588 | 76 314 | 2 810 686 | 3 848 683 |
| Dépenses engagées | R1900 | 299 767 | 71 592 | 27 238 | 4 697 | 11 142 | 16 628 | 431 063 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2500 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | 431 063 |
| Montant total des rachats | R2700 | 383 537 | 87 067 | 1 882 | | | 2 736 143 | 3 208 629 |

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | 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 autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 7 770 445 | | | | 2 780 123 | | 19 674 429 |
| 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 | R0080 | 30 419 | | | | 3 448 | | 0 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 7 740 026 | | | | 2 776 675 | | 19 674 429 |
| Marge de risque | R000 | 89 002 | | | | 31 843 | | 223 207 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 7 754 878 | | | | 2 811 967 | | 19 536 345 |
| | | | | | | | | 30 103 190 |

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|--|--|--|-----------|--|------------|------------|
| Meilleure estimation | R0030 | 7 770 445 | | | | 2 780 123 | | 19 674 429 | 30 224 997 |
| 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 | R0080 | 30 419 | | | | 3 448 | | 0 | 33 867 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 7 740 026 | | | | 2 776 675 | | 19 674 429 | 30 191 130 |
| Marge de risque | R000 | 89 002 | | | | 31 843 | | 223 207 | 344 053 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 7 754 878 | | | | 2 811 967 | | 19 536 345 | 30 103 190 |

| | | 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) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| Provisions techniques | R0010 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | 0 | 52 297 |
| 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 | R0080 | | | 0 | 7 397 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | | 0 | 44 900 |
| Marge de risque | R0100 | 0 | | 599 | 599 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 0 | | 52 477 | 440 748 |
| | | | | | 493 225 |

S.17.01.02 – Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance 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 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | | |
| Brutes | R0060 | 49 037 | 42 948 | | | |
| 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 | R0140 | | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 49 037 | 42 948 | | | |
| Provisions pour sinistres | | | | | | |
| Brutes | R0160 | 88 397 | 441 620 | | | |
| 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 | R0240 | 0 | 21 473 | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 88 397 | 420 147 | | | |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | 137 433 | 484 569 | | | |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | 137 433 | 463 096 | | | |
| Marge de risque | R0280 | 0 | 737 | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | 137 433 | 484 851 | | | |
| 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 - total | R0330 | 0 | 21 473 | | | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | 137 433 | 463 378 | | | |

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | Total engagements en non-vie | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | |
| 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 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| <i>Provisions pour primes</i> | | | | | |
| Brutes | R0060 | | | | 91 985 |
| 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 | R0140 | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | | | | 91 985 |
| <i>Provisions pour sinistres</i> | | | | | |
| Brutes | R0160 | | | | 530 017 |
| 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 | | | | 21 473 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | | | 508 544 |
| Total meilleure estimation - brut | R0260 | | | | 622 002 |
| Total meilleure estimation - net | R0270 | | | | 600 529 |
| Marge de risque | R0280 | | | | 737 |
| Provisions techniques - Total | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0320 | | | | 622 284 |
| 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 | | | | 21 473 |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | | | | 600 811 |

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

| | | |
|------------------------------------------|-------|---|
| Année d'accident / année de souscription | 20020 | 1 |
|------------------------------------------|-------|---|

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années (cumulées) | | | | |
|-------------|------------------------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------|-------|--------|---------|---|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | | | | |
| Précédentes | R0100 | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0170 | C0180 | |
| N-9 | R0160 | 242 292 | 71 708 | 12 516 | 4 235 | 621 | 68 | 456 | 49 | 17 | 4 | -57 | R0100 | 0 | 0 |
| N-8 | R0170 | 223 985 | 67 221 | 15 604 | 3 880 | 599 | -125 | 27 | 37 | 7 | | R0160 | 0 | 15 565 | |
| N-7 | R0180 | 216 327 | 67 892 | 16 535 | 4 848 | 362 | 527 | 65 | -3 | | | R0170 | 0 | 14 316 | |
| N-6 | R0190 | 236 201 | 72 972 | 13 568 | 4 388 | 1 222 | 164 | 0 | | | | R0180 | 0 | 15 993 | |
| N-5 | R0200 | 230 915 | 67 640 | 17 819 | 7 064 | 383 | 131 | | | | | R0190 | 0 | 15 298 | |
| N-4 | R0210 | 221 945 | 64 536 | 19 727 | 6 400 | 680 | | | | | | R0200 | 20 | 21 629 | |
| N-3 | R0220 | 274 514 | 78 470 | 36 458 | 9 411 | | | | | | | R0210 | 219 | 23 615 | |
| N-2 | R0230 | 292 328 | 92 305 | 36 891 | | | | | | | | R0220 | 1 315 | 22 162 | |
| N-1 | R0240 | 306 470 | 91 412 | | | | | | | | | R0230 | 2 630 | 21 296 | |
| N | R0250 | 293 454 | | | | | | | | | | R0240 | 8 231 | 18 496 | |
| | | | | | | | | | | | | R0250 | 11 904 | 11 904 | |
| | | | | | | | | | | | | Total | R0260 | 24 319 | |
| | | | | | | | | | | | | | | 180 274 | |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|---------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------------------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0360 |
| Précédentes | R0100 | | | | | | | | | | 15 | |
| N-9 | R0160 | 0 | 79 390 | 58 477 | 7 116 | 459 | 175 | 79 | 94 | 53 | 58 | |
| N-8 | R0170 | 156 237 | 98 137 | 45 940 | 7 219 | 734 | 160 | 25 | 26 | 29 | | |
| N-7 | R0180 | 203 613 | 112 504 | 52 821 | 11 176 | 804 | 258 | 93 | 71 | | | |
| N-6 | R0190 | 215 373 | 111 620 | 56 156 | 12 778 | 825 | 244 | 70 | | | | |
| N-5 | R0200 | 179 451 | 115 226 | 54 994 | 9 373 | 459 | 155 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 201 428 | 141 172 | 59 681 | 7 198 | 629 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 273 075 | 164 346 | 99 860 | 11 333 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 301 050 | 183 781 | 95 699 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 335 313 | 183 230 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 316 547 | | | | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | | | | 58 385 | |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 31 218 699 | 466 735 | 0 | 137 135 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 8 081 327 | -466 735 | 0 | -137 135 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 7 054 162 | -583 144 | 0 | -131 459 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 2 712 928 | 549 | 0 | 79 918 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 5 868 847 | -582 822 | 0 | -165 383 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 855 747 | 2 981 | 0 | 30 176 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | 2 020 | 2 020 | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 581 435 | 581 435 | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | 957 023 | 957 023 | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 3 017 680 | 3 017 680 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 3 523 169 | | 1 453 998 | 1 583 312 |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 8 081 327 | 4 558 158 | 1 453 998 | 1 583 312 | 485 858 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 8 081 327 | 4 558 158 | 1 453 998 | 1 583 312 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 7 595 469 | 4 558 158 | 1 453 998 | 1 583 312 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 7 054 162 | 4 558 158 | 1 139 540 | 1 356 464 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 5 868 847 | 4 558 158 | 1 139 540 | 171 149 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 2 712 928 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 855 747 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 260% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 686% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 4 574 158 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | 16 000 |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 1 540 478 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 3 017 680 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | 16 213 |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | 3 485 |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 19 699 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|------------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 4 500 238 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 161 336 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 857 846 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 302 721 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -892 272 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 4 929 870 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Risque opérationnel | R0130 150 220 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -2 367 161 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 2 712 928 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 2 712 928 |

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 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|----|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | No |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.01.01 - Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

| Résultat MCRNL | R0010 | C0010 | 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) | |
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 137 433 | 385 306 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 462 977 | 244 814 |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | 0 | 0 |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | 0 | 0 |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | 0 | 0 |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | 0 | 0 |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | 0 | 0 |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | 0 | 0 |
| 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

| Résultat MCRL | R0200 | C0040 |
|---------------|-------|---------|
| | | 749 719 |

| | | 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) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | 24 346 440 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | 3 877 470 | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | 2 803 124 | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | 440 748 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 30 930 459 |

Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| MCR linéaire | R0300 | 855 747 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 2 712 928 |
| Plafond du MCR | R0320 | 1 220 818 |
| Plancher du MCR | R0330 | 678 232 |
| MCR combiné | R0340 | 855 747 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 4 000 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 855 747 |

La Mondiale Europartner

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Non applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Non applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Non applicable |

S.02.01.02 - Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 1 381 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 277 744 |
| - Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| - Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 1 |
| - Actions | R0100 | 1 |
| • Actions - cotées | R0110 | |
| • Actions - non cotées | R0120 | 1 |
| - Obligations | R0130 | 277 705 |
| • Obligations d'État | R0140 | 86 480 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 191 225 |
| • Titres structurés | R0160 | |
| • Titres garantis | R0170 | |
| - Organismes de placement collectif | R0180 | 36 |
| - Produits dérivés | R0190 | |
| - Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | |
| - Autres investissements | R0210 | |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | 14 465 845 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 50 372 |
| - Avances sur police | R0240 | 50 372 |
| - Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| - Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 6 179 044 |
| - Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | |
| • Non-vie hors santé | R0290 | |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | |
| - Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 6 179 044 |
| - Santé similaire à la vie | R0320 | |
| - Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 6 179 044 |
| - 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 | |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 80 541 |
| 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 | 271 936 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 1 105 |
| Total de l'actif | R0500 | 21 327 967 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | |
| – Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| – Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | |
| • Meilleure estimation | R0580 | |
| • Marge de risque | R0590 | |
| – Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 6 189 799 |
| • 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 | 6 189 799 |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| – Meilleure estimation | R0670 | 6 139 122 |
| – Marge de risque | R0680 | 50 677 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | 14 228 211 |
| – Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| – Meilleure estimation | R0710 | 14 111 723 |
| – Marge de risque | R0720 | 116 488 |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 1 020 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 1 467 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 59 820 |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 9 571 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 137 314 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 53 782 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 52 423 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 138 995 |
| – Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| – Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 138 995 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 0 |
| Total du passif | R0900 | 20 872 403 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 455 564 |

S.04.05.21 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par pays

| Pays | R1010 | | | | | |
|----------------|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Pays d'origine | 5 principaux pays : non-vie | | | | | |
| C0010 | C0020 | C0020 | C0020 | C0020 | C0020 | C0020 |

Primes émises (brutes)

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Primes brutes émises (assurance directe) | R0020 | | | | | |
| Primes brutes émises (réassurance proportionnelle) | R0021 | | | | | |
| Primes brutes émises (réassurance non proportionnelle) | R0022 | | | | | |

Primes acquises (brutes)

| | | | | | | |
|----------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Primes brutes acquises (assurance directe) | R0030 | | | | | |
| Primes brutes acquises (réassurance proportionnelle) | R0031 | | | | | |
| Primes brutes acquises (réassurance non proportionnelle) | R0032 | | | | | |

Charge des sinistres (brute)

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Charge des sinistres (assurance directe) | R0040 | | | | | |
| Charge des sinistres (réassurance proportionnelle) | R0041 | | | | | |
| Charge des sinistres (réassurance non proportionnelle) | R0042 | | | | | |

Dépenses engagées (brutes)

| | | | | | | |
|------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|--|
| Dépenses engagées brutes (assurance directe) | R0050 | | | | | |
| Dépenses engagées brutes (réassurance proportionnelle) | R0051 | | | | | |
| Dépenses engagées brutes (réassurance non proportionnelle) | R0052 | | | | | |

S.04.05.21 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par pays

| | Pays | R1010 | 5 principaux pays : vie | | | | |
|------------------------|----------------|--------|-------------------------|---------|---------|--------|--------|
| | Pays d'origine | FR | IT | BE | PF | NC | |
| | C0030 | C0040 | C0040 | C0040 | C0040 | C0040 | |
| Primes brutes émises | R1020 | 75 031 | 1 562 103 | 806 277 | 287 857 | 32 473 | 28 496 |
| Primes brutes acquises | R1030 | 75 031 | 1 562 103 | 806 277 | 287 857 | 32 473 | 28 496 |
| Charge des sinistres | R1040 | 82 212 | 955 528 | 413 074 | 96 892 | 15 605 | 10 989 |
| Dépenses engagées | R1050 | 1 806 | 61 198 | 28 323 | 4 508 | 1 229 | 760 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 civile générale | Assurance de protection juridique | Assurance crédit et cautionnement | Assurance assistance | Assurance pertes pécuniaires diverses | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens | | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0200 | | |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettes | R0200 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettes | R0300 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nette | R0400 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1200 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses techniques | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | | |

S.05.01.02 - 02 - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 découplant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé que les engagements d'assurance santé | Rentes découplant 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 |
| | | | | | | | | | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | | 1 318 208 | 1 522 423 | 650 | | | | 2 841 281 |
| Part des réassureurs | R1420 | | 1 479 745 | 890 | 642 | | | 82 | 1 481 359 |
| Nettes | R1500 | | -161 537 | 1 521 534 | 8 | | | -82 | 1 359 922 |
| Primes acquises | | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | | 1 318 208 | 1 522 423 | 650 | | | | 2 841 281 |
| Part des réassureurs | R1520 | | 1 479 745 | 890 | 642 | | | 82 | 1 481 359 |
| Nettes | R1600 | | -161 537 | 1 521 534 | 8 | | | -82 | 1 359 922 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | | 718 440 | 996 415 | | | | 986 | 1 715 842 |
| Part des réassureurs | R1620 | | 1 086 361 | | | | | 950 | 1 087 311 |
| Nette | R1700 | | -367 921 | 996 415 | | | | 37 | 628 531 |
| Dépenses engagées | R1900 | | 17 728 | 74 153 | 300 | | | -5 | 92 176 |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R2510 | | | | | | | | -5 741 |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | | 86 436 |
| Montant total des rachats | R2700 | | 656 252 | 861 244 | | | | 986 | 1 518 482 |

S.12.01.02 – Provisions techniques vie et santé SLT

| | 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 autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 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 | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 6 133 053 | | | 14 111 723 | | 912 | 5 158 |
| 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 | R0080 | 6 173 335 | | | | | 552 | 5 158 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | -40 282 | | | 14 111 723 | | 360 | 0 |
| Marge de risque | R0100 | 50 627 | 116 488 | 8 | | | 43 | 167 165 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 6 183 679 | 14 228 211 | 919 | | | 5 200 | 20 418 010 |

| 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) | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|-------|-------|-------|
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| 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 | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | | | | |
| 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 | R0080 | | | | | | |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | | | | | | |
| Marge de risque | R0100 | | | | | | |
| Provisions techniques - Total | R0200 | | | | | | |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 20 418 010 | 0 | 0 | 18 435 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 594 559 | 0 | 0 | -3 867 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 594 559 | 0 | 0 | -3 867 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 302 228 | 0 | 0 | 3 395 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 565 328 | 0 | 0 | -3 865 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 98 821 | 0 | 0 | 14 | 0 |

S.23.01.01 - 01 - Fonds propres

| | 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 | 173 182 | 173 182 | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | | | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 282 382 | 282 382 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 138 995 | | 90 000 | 48 995 |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|--------|--------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 594 559 | 455 564 | 90 000 | 48 995 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | |
| 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 | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 594 559 | 455 564 | 90 000 | 48 995 | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 594 559 | 455 564 | 90 000 | 48 995 | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 594 559 | 455 564 | 90 000 | 48 995 | 0 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 565 328 | 455 564 | 90 000 | 19 764 | |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 302 228 | | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 98 821 | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 197% | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 572% | | | | |

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 455 564 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 173 182 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 282 382 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | |

S.25.01.21 – Capital de solvabilité requis - pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 653 290 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 15 354 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 227 497 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 0 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -147 909 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 748 231 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Risque opérationnel | R0130 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 |

| 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 |
| 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 |
| | 0 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|-------|
| Approche concernant le taux d'imposition | | C0109 |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 1 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | | C0130 |
| LAC DT | R0640 | -59 820 |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660 | -59 820 |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.01.01 – Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

| Résultat MCRNL | R0010 | C0010 | 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) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | | C0020 | | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | |

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

| | | C0040 |
|---------------|-------|--------|
| Résultat MCRL | R0200 | 98 821 |

| | | 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) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | 0 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | 0 | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | 14 111 723 | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | 360 | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 45 285 |

Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| MCR linéaire | R0300 | 98 821 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 302 228 |
| Plafond du MCR | R0320 | 136 002 |
| Plancher du MCR | R0330 | 75 557 |
| MCR combiné | R0340 | 98 821 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 4 000 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 98 821 |

La Mondiale Partenaire

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| le modèle S.02.01.02 pour la communication d'informations sur le bilan établies selon les principes de valorisation de l'article 75 de la Directive 2009/138/CE | Applicable |
| le modèle S.04.05.21 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par lignes d'activités | Non applicable |
| le modèle S.05.01.02 pour la communication d'informations sur les primes, sinistres et dépenses par pays | Applicable |
| le modèle S.12.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques d'assurance vie et d'assurance santé exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie (ci-après « santé similaire à la vie »), par ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Applicable |
| le modèle S.17.01.02 pour la communication d'informations sur les provisions techniques non-vie pour chaque ligne d'activité au sens de l'annexe I du Règlement délégué (UE) 2015/35 | Non applicable |
| le modèle S.19.01.21 pour la communication d'informations sur les sinistres en non-vie sous la forme de triangles de développement | Non applicable |
| le modèle S.22.01.21 pour la communication d'informations sur l'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires | Applicable |
| le modèle S.23.01.01 pour la communication d'informations sur les fonds propres, y compris les fonds propres de base et les fonds propres auxiliaires | Applicable |
| le modèle S.25.01.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard | Applicable |
| le modèle S.25.02.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide de la formule standard et d'un modèle interne partiel | Non applicable |
| le modèle S.25.03.21 pour la communication d'informations sur le capital de solvabilité requis calculé à l'aide d'un modèle interne intégral | Non applicable |
| le modèle S.28.01.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance et de réassurance exerçant une activité d'assurance ou de réassurance uniquement vie ou uniquement non-vie | Applicable |
| le modèle S.28.02.01 concernant le minimum de capital requis pour les entreprises d'assurance exerçant des activités à la fois en vie et en non-vie. | Non applicable |

S.02.01.02 – Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 17 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 5 060 775 |
| – Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | |
| – Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 9 254 |
| – Actions | R0100 | 1 793 |
| • Actions – cotées | R0110 | 1 793 |
| • Actions – non cotées | R0120 | 0 |
| – Obligations | R0130 | 4 628 170 |
| • Obligations d'État | R0140 | 1 334 834 |
| • Obligations d'entreprise | R0150 | 3 268 773 |
| • Titres structurés | R0160 | 19 952 |
| • Titres garantis | R0170 | 4 611 |
| – Organismes de placement collectif | R0180 | 213 372 |
| – Produits dérivés | R0190 | 1 157 |
| – Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | |
| – Autres investissements | R0210 | 207 028 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | 16 724 350 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 175 238 |
| – Avances sur police | R0240 | 175 238 |
| – Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| – Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 13 279 350 |
| – Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 0 |
| • Non-vie hors santé | R0290 | 0 |
| • Santé similaire à la non-vie | R0300 | |
| – Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 13 279 350 |
| – Santé similaire à la vie | R0320 | |
| – Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 13 279 350 |
| – Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 8 240 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 2 171 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 86 607 |
| 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 | 301 209 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | |
| Total de l'actif | R0500 | 35 637 959 |

Passifs

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 0 |
| - Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| • Meilleure estimation | R0540 | |
| • Marge de risque | R0550 | |
| - Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | |
| • Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | |
| • Meilleure estimation | R0580 | |
| • Marge de risque | R0590 | |
| - Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 17 100 891 |
| • 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 | 17 100 891 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0670 | 16 973 467 |
| - Marge de risque | R0680 | 127 424 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | 16 618 120 |
| - Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | 0 |
| - Meilleure estimation | R0710 | 16 494 293 |
| - Marge de risque | R0720 | 123 827 |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 7 113 |
| Provisions pour retraite | R0760 | |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 5 098 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 3 526 |
| Produits dérivés | R0790 | 8 225 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 283 169 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 207 000 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 63 435 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 136 841 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 18 254 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 307 995 |
| - Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| - Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 307 995 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | |
| Total du passif | R0900 | 34 759 667 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 878 292 |

S.05.01.02 – 01 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| 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 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 | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0110 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettes | R0200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Assurance directe | R0210 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brutes - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | | | | | | | | | | | | | | |
| Nettes | R0300 | | | | | | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Assurance directe | R0310 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | | | | | | | | |
| Brute - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | | | | | | | | | | | | | | |
| Nette | R0400 | | | | | | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | | | | | | | | | | | | | | |
| Solde - Autres dépenses/recettes techniques | R1210 | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses techniques | R1300 | | | | | | | | | | | | | | |

S.05.01.02 – 02 – Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | 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 que les engagements d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé | Réassurance maladie | Réassurance vie | |
| C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brutes | R1410 | 1 927 664 | 741 677 | | | | | 2 669 341 |
| Part des réassureurs | R1420 | 1 635 553 | | | | | | 1 635 553 |
| Nettes | R1500 | 292 111 | 741 677 | | | | | 1 033 788 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brutes | R1510 | 1 927 664 | 741 677 | | | | | 2 669 341 |
| Part des réassureurs | R1520 | 1 635 553 | | | | | | 1 635 553 |
| Nettes | R1600 | 292 111 | 741 677 | | | | | 1 033 788 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brute | R1610 | 1 977 538 | 1 168 473 | | | | | 3 146 012 |
| Part des réassureurs | R1620 | 1 750 392 | | | | | | 1 750 392 |
| Nette | R1700 | 227 146 | 1 168 473 | | | | | 1 395 620 |
| Dépenses engagées | R1900 | 133 904 | 100 820 | | | | | 234 724 |
| Solde – Autres dépenses/recettes techniques | R2510 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | 234 724 |
| Montant total des rachats | R2700 | 1 678 586 | 996 494 | | | | | 2 675 080 |

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé SLT

| | 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 autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | |
| Total des montants reconcourables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | 16 494 293 | | 0 |
| Meilleure estimation brute | R0030 | 16 973 467 | | | | | | 33 467 760 |
| Total des montants reconcourables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0080 | 13 279 350 | | | | 0 | 0 | 13 279 350 |
| Meilleure estimation diminuée des montants reconcourables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 3 694 116 | | | | 16 494 293 | 0 | 20 188 409 |
| Marge de risque | R0000 | 127 424 | | | | 0 | 0 | 251 251 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 17 100 891 | | | | 16 618 120 | 0 | 33 719 011 |

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

| Meilleure estimation | R0030 | 16 973 467 | | | | 16 494 293 | | 0 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|--|--|--|------------|---|------------|
| Total des montants reconcourables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0080 | 13 279 350 | | | | 0 | 0 | 13 279 350 |
| Meilleure estimation diminuée des montants reconcourables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 3 694 116 | | | | 16 494 293 | 0 | 20 188 409 |
| Marge de risque | R0000 | 127 424 | | | | 0 | 0 | 251 251 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 17 100 891 | | | | 16 618 120 | 0 | 33 719 011 |

| | 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) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
| | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | |
| Provisions techniques | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | C0200 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | C0210 |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | |
| Meilleure estimation | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | |
| 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 | R0080 | 0 | 0 | 0 |
| Meilleure estimation diminuée des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0090 | 0 | 0 | 0 |
| Marge de risque | R000 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques - Total | R0200 | 0 | 0 | 0 |

S.22.01.21 – Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

| | | 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 | 33 719 011 | 0 | 0 | 66 334 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 1 186 287 | 0 | 0 | -28 362 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 1 186 287 | 0 | 0 | -28 362 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 803 196 | 0 | 0 | 11 792 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 1 128 452 | 0 | 0 | -27 772 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 200 799 | 0 | 0 | 2 948 | 0 |

S.23.01.01 – 01 – Fonds propres

| | 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 | 73 413 | 73 413 | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | 105 656 | 105 656 | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | | | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | 1 093 | 1 093 | 1 093 | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 698 130 | 698 130 | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | 307 995 | | 210 000 | 97 995 |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | |

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 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|

Déductions

| | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|---------|---------|--------|
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 1 186 287 | 878 292 | 210 000 | 97 995 |

Fonds propres auxiliaires

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|--|--|
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande | R0300 | | | | |
| 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 | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | |

| | Total | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 1 186 287 | 878 292 | 210 000 | 97 995 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 1 186 287 | 878 292 | 210 000 | 97 995 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 1 186 287 | 878 292 | 210 000 | 97 995 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 1 128 452 | 878 292 | 210 000 | 40 160 |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 803 196 | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 200 799 | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 148% | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 562% | | | |

S.23.01.01 – 02 – Fonds propres

C0060

Réserve de réconciliation

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 878 292 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 180 162 |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 698 130 |

Bénéfices attendus

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | 30 |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | 30 |

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | Capital de solvabilité requis brut | Simplifications | PPE |
|----------------------------------------------|------------------------------------|------------------|---------|
| | C0110 | C0120 | C0090 |
| Risque de marché | R0010 | 1 530 829 | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 225 422 | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 394 363 | - Aucun |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 0 | - Aucun |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 0 | - Aucun |
| Diversification | R0060 | -398 867 | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 1 751 746 | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Risque opérationnel | R0130 128 463 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 -1 077 013 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | R0150 |
| 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 803 196 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type a) | R0211 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type b) | R0212 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type c) | R0213 |
| Dont exigences de capital supplémentaire déjà définies – Article 37, paragraphe 1, type d) | R0214 |
| Capital de solvabilité requis | R0220 803 196 |

Autres informations sur le SCR

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la duration | R0400 |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante | R0410 |
| 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 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------|---|
| Approche concernant le taux d'imposition | C0109 | |
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 2 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | C0130 | |
| LAC DT | R0640 | |
| LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | |
| LAC DT maximale | R0690 | |

S.28.01.01 - Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

| Résultat MCRNL | R0010 | C0010 | 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) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | | 0 | | |
| | | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | |

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

| Résultat MCRL | R0200 | C0040 |
|---------------|-------|---------|
| | | 144 619 |

| | | 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) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties | R0210 | 2 482 608 | |
| Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | 1 212 601 | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | 16 494 293 | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | 511 219 |

Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| MCR linéaire | R0300 | 144 619 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 803 196 |
| Plafond du MCR | R0320 | 361 438 |
| Plancher du MCR | R0330 | 200 799 |
| MCR combiné | R0340 | 200 799 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 4 000 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 200 799 |

SGAM AG2R LA MONDIALE

Société de groupe d'assurance mutuelle - Entreprise régie par
le Code des assurances - Siège social : 14-16, boulevard
Malesherbes 75008 PARIS - 502 858 418 RCS Paris.
T. : 01 76 60 84 00
ag2rlamondiale.fr

