



**mutuelle  
la choletaise**  
*ici, au plus proche de votre santé*

# RAPPORT SFCR

## **Exercice 2019**

Numéro LEI : 969500GSMHW8YNZ5E408

Conseil d'Administration du 5 juin 2020



## Table des matières

|  |    |
|--|----|
| Introduction du rapport.....                                   | 1  |
| A. ACTIVITÉ ET RESULTATS.....                                  | 2  |
| A.1 Activité.....  | 2  |
| A.2 Résultats de souscription.....                             | 3  |
| A.3 Résultats des investissements.....                         | 3  |
| A.4 Résultats des autres activités .....                       | 4  |
| A.5 Autres informations.....                                   | 4  |
| B. SYSTÈME DE GOUVERNANCE.....                                 | 5  |
| B.1 Informations générales sur le système de gouvernance ..... | 5  |
| B.1.1 Description du système de gouvernance.....               | 5  |
| B.1.2 Droits à rémunération.....                               | 9  |
| B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité.....             | 10 |
| B.3 Dispositif de gestion des risques .....                    | 10 |
| B.4 Système de Contrôle Interne .....                          | 11 |
| B.5 Fonction Clé Conformité .....                              | 12 |
| B.6 Fonction clé Audit Interne .....                           | 12 |
| B.7 Fonction clé actuariat.....                                | 13 |
| B.8 Sous-traitance .....                                       | 13 |
| B.9 Autres informations.....                                   | 13 |
| C. PROFIL DE RISQUE.....                                       | 13 |
| C.1 Risque de souscription .....                               | 13 |
| C.2 Risque de marché .....                                     | 14 |
| C.3 Risque de crédit .....                                     | 15 |
| C.4 Risque de liquidité .....                                  | 15 |
| C.5 Risque opérationnel .....                                  | 15 |
| C.6 Autres risques importants.....                             | 15 |
| C.7 Autres informations .....                                  | 16 |
| D. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE .....                | 16 |
| D.1 Principes Généraux.....                                    | 16 |
| D.2 Actifs .....   | 18 |
| D.2.1 Actifs de placement.....                                 | 18 |
| D.2.2 Autres actifs .....                                      | 18 |

|   |    |
|---|----|
| D.2.3 Impôts différés .....                                   | 19 |
| D.3 Provisions techniques.....                                | 19 |
| D.3.1. Principales hypothèses .....                           | 19 |
| D.3.2. Résultats.....   | 21 |
| D.4 Autres passifs.....                                       | 21 |
| E. GESTION DU CAPITAL .....                                   | 22 |
| E.1 Fonds propres .....                                       | 22 |
| E.2 SCR et MCR.....   | 24 |
| E.2.1 Evolution des SCR et MCR .....                          | 24 |
| E.2.2 Taux de couverture du SCR et MCR .....                  | 25 |
| E.2.3 Evolutions des différents SCR.....                      | 25 |
| E.3 Différence entre formule standard et modèle interne ..... | 27 |
| F. CONCLUSION .....   | 27 |
| G. ANNEXES : QRT (en K€) .....                                | 28 |

## **INTRODUCTION DU RAPPORT**

La Mutuelle LA CHOLETAISE se doit de communiquer au public un rapport qui vise à garantir la bonne information du public et du superviseur sur les données de l'exercice écoulé et sur son système de gouvernance.

Ce rapport met en évidence tout changement important survenu dans l'activité et les résultats de la Mutuelle, son système de gouvernance, son profil de risque, sa valorisation à des fins de solvabilité et la gestion de son capital sur la période de référence, et fournit une brève explication des causes et des effets de ce changement.

Ce rapport a été soumis à l'approbation du Conseil d'Administration le 5 juin 2020, puis transmis à l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) dans le respect de la réglementation.

## A. ACTIVITÉ ET RESULTATS

### A.1 ACTIVITE

La Mutuelle LA CHOLETAISE a été créée en 1979 et a obtenu les agréments Accident et Maladie (branche 1 et 2) par arrêté du 27 Juin 2003 au Journal Officiel puis l'agrément branche 21 Nuptialité – Naissance par décision d'extension d'agrément publiée au Journal Officiel du 29 décembre 2017. Personne morale de droit privé à but non lucratif, la Mutuelle est soumise aux dispositions du livre II du Code de la Mutualité. Elle est immatriculée au répertoire SIRENE sous le numéro 315 519 231.

La Mutuelle commercialise des garanties de complémentaire santé et distribue des produits de prévoyance (décès, invalidité, incapacité, épargne et retraite) via MUTEX et l'UNMI.

L'essentiel du portefeuille de la Mutuelle réside dans la région Pays de la Loire et plus particulièrement sur le territoire du Choletais.

En termes d'activité, la Mutuelle présente les caractéristiques suivantes :

| <i>Montant en K€</i>       | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Cotisations brutes Non Vie | 24 870 | 24 178 | 25 258 | 24 329 | 24 156 |
| Cotisations brutes Vie     | 78     | 78     |        |        |        |
| Cotisations nettes         | 24 948 | 24 256 | 25 258 | 23 623 | 22 223 |
| Prestations payées Non Vie | 20 082 | 19 111 | 20 609 | 20 229 | 20 156 |
| Prestations payées Vie     | 51     | 55     |        |        |        |

Au cours de l'année 2019, LA CHOLETAISE a vu son volume de cotisations brutes évoluer de 24 256 k€ à 24 948 k€ soit une augmentation de 2.85% par rapport à 2018.

Les effectifs de la Mutuelle, sur les 5 dernières années, ont évolué de la façon suivante :

| <i>Effectif au 31/12<br/>(personnes protégées)</i> | 2019   | 2018   | 2017   | 2016   | 2015   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Individuel   | 25 718 | 16 906 | 17 313 | 17 904 | 20 911 |
| Collectif  | 19 262 | 26 874 | 30 682 | 29 926 | 27 620 |
| TOTAL  | 44 980 | 43 778 | 47 995 | 47 830 | 48 531 |

Ainsi au cours de l'année 2019, LA CHOLETAISE a observé une hausse de ses effectifs due principalement à la fusion absorption avec la Mutuelle La Fraternelle de Landemont (apport de 731 chefs de famille soit 1 067 bénéficiaires).

## A.2 RESULTATS DE SOUSCRIPTION

L'historique des résultats techniques de la Mutuelle est présenté ci-dessous :

|   | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Résultats Techniques<br>(Prestations/Cotisations+Frais) | 99,99 | 96,82 | 98,10 | 100,5 |

Le montant total des cotisations acquises est en hausse par rapport à 2018. Cette hausse s'explique principalement par la fusion absorption avec la Mutuelle La Fraternelle de Landemont comme indiqué ci-dessus, ce qui a représenté une évolution de 692 k€ de cotisations.

Les charges d'acquisition, d'administration et les autres charges techniques augmentent en 2019 et représentent 14,60% des cotisations acquises.

Les charges de prestations connaissent une hausse significative par rapport au 31 Décembre 2018 (+ 1 142 k€) soit + 5.7%. Une dotation de la Provision pour Prestations à payer (PPAP) a été constatée à hauteur est de 117 k€.

## A.3 RESULTATS DES INVESTISSEMENTS

Au 31 décembre 2019, le résultat financier ressort à 401 k€ contre 64 k€ au 31 décembre 2018. Ce résultat s'explique principalement par une baisse des charges de placements à hauteur de 20.4% et par des reprises de provisions (343 k€) constatées fin 2018. Il se décompose selon les tableaux suivants :

| En k€                   | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|-------------------------|------|------|------|------|------|
| Produits des placements | 638  | 361  | 255  | 416  | 495  |

Les charges de placements passent de 297 k€ à 236 k€. Cette baisse s'explique principalement par une diminution des dépréciations des titres détenus.

| En k€                  | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|------------------------|------|------|------|------|------|
| Charges des placements | 236  | 297  | 135  | 26   | 262  |

Les placements au 31/12/2019 sont détaillés ci-dessous :

| Nature                      | Valeur d'acquisition | Valeur nette comptable | Valeur de réalisation | Plus-value nette | Provision | Valeur nette |
|-----------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-----------|--------------|
| Immobilier                  | 2 598 158            | 1 341 197              | 3 084 436             | 1 743 239        |           | 1 743 239    |
| OPCVM                       | 2 856 787            | 2 820 948              | 2 931 666             | 110 718          | 35 839    | 74 879       |
| Obligations                 | 808 200              | 720 301                | 735 907               | 15 605           | 87 899    | - 72 293     |
| Contrat de capitalisation   | 3 000 000            | 3 000 000              | 3 020 924             | 20 924           |           | 20 924       |
| Titres de créances TSDI TSR | 2 745 716            | 2 745 716              | 2 845 482             | 99 766           |           | 99 766       |
| Dépôts divers               | 139 306              | 139 306                | 139 306               | -                |           | -            |
| Livrets                     | 6 863 235            | 6 863 235              | 6 863 235             | -                |           | -            |
| Fonds de garantie           | 112 469              | 104 731                | 104 731               | -                | 7 738     | - 7 738      |
| Titres de participation     | 1 221 918            | 1 221 918              | 1 330 903             | 108 985          |           | 108 985      |
| Total                       | 20 345 789           | 18 957 353             | 21 056 590            | 2 099 237        | 131 475   | 1 967 762    |

#### A.4 RESULTATS DES AUTRES ACTIVITES

LA CHOLETAISE commercialise des garanties santé et distribue des produits de prévoyance pour le compte de l'UNMI et MUTEX. Elle distribue pour le compte d'Harmonie Mutuelle, les contrats Accès Santé destinés aux bénéficiaires de l'ACS (Aide à la Complémentaire Santé) depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2015.

| En k€                      | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|----------------------------|------|------|------|------|
| Indemnités de distribution | 125  | 93   | 98   | 86   |

La variation des indemnités de distribution s'explique par l'évolution des contrats distribués aussi bien en ce qui concerne les produits de Prévoyance que les contrats Accès Santé.

La Mutuelle a conclu avec trois Mutuelles adhérentes de l'UGM Les Mutuelles Solidaires, des contrats d'hébergement informatique qui ont pris fin en Juin 2019 eu égard aux contraintes liées à l'entrée en vigueur au 25 mai 2018 du Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD).

La Mutuelle ne dispose pas d'autres activités, d'autres produits ou dépenses importants hors ceux indiqués dans les paragraphes précédents.

#### A.5 AUTRES INFORMATIONS

LA CHOLETAISE fait appel à différents cabinets de courtage, qui contribuent à son développement commercial. Les commissions reversées sont présentées ci-dessous :

| En k€                  | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|------------------------|------|------|------|------|
| Indemnités de courtage | 58   | 48   | 43   | 29   |

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle, susceptible d'impacter l'activité ou les résultats, n'est à mentionner.

## **B. SYSTÈME DE GOUVERNANCE**

---

### **B.1 INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOUVERNANCE**

La gouvernance de la Mutuelle est fondée sur la complémentarité entre les instances représentant les adhérents : l'Assemblée Générale, le Conseil d'Administration, le Bureau, le comité spécialisé (Comité Spécial Audit et des Risques), une Dirigeante Opérationnelle salariée ainsi que les quatre Fonctions Clés.

#### **B.1.1 Description du système de gouvernance**

##### **a) L'Assemblée Générale**

En vertu de l'article 14 des Statuts, l'Assemblée Générale est composée des délégués des sections de vote. Les membres adhérents sont répartis en 8 sections de vote qui tiennent compte de la catégorie d'adhérents (individuels ou collectifs) et de la zone géographique du lieu de résidence.

Les membres de chaque section élisent parmi eux, le ou les délégués, qui les représentent à l'Assemblée Générale de la Mutuelle. Le nombre de délégués par section est fixé sur la base des effectifs présents dans la section au 1er janvier de l'année des élections. Il varie suivant les sections. Les délégués sont élus pour 6 ans.

Les élections ont lieu à bulletin secret suivant le mode de scrutin par correspondance conformément à l'article 17 des statuts.

Chaque délégué dispose d'une seule voix à l'Assemblée Générale et ne peut recueillir plus de deux procurations. La dernière élection de délégués date de janvier 2016. La répartition hommes/femmes suite à la nouvelle élection est composée comme suit : 17 % de femmes et 83 % d'hommes.

Une Charte des délégués recense les exigences d'indépendance, d'intégrité, de loyauté envers la Mutuelle dont chaque délégué doit faire preuve.

##### **b) Le Conseil d'Administration**

Le Conseil d'Administration de la Mutuelle compte au 31 décembre 2019, 18 administrateurs. A cette date, la moyenne d'âge était de 65 ans. Il est composé pour 33% de femmes et 67% d'hommes.

La durée du mandat des administrateurs est de 6 ans. Le dernier renouvellement date du 17 juin 2016.

La limite d'âge, fixée à 70 ans au jour de l'élection ou de la réélection, concerne tous les administrateurs.



Selon les Statuts et en application de l'article L 114-17 du Code de la Mutualité, le Conseil d'Administration « *détermine les orientations de la Mutuelle et veille à leur application* ».

Dans le cadre de son activité, le Conseil d'Administration s'assure que ses actifs couvrent ses engagements.

Le Conseil d'Administration de LA CHOLETAISE a pour responsabilités liées à Solvabilité II :

- La nomination des Dirigeants Effectifs (Président et Dirigeant Opérationnel) ;
- La nomination des Fonctions Clés ;
- La validation des rapports règlementaires Solvabilité II : RSR, SFCR, ORSA, Rapport actuariel, rapport du contrôle interne sur la LCBFT, rapport sur l'élaboration des procédures de vérification de l'information comptable et financière ;
- La définition du profil de risque de la Mutuelle ;
- La détermination de l'appétence et les limites de tolérance générale aux risques ;
- L'approbation de la mise à jour annuelle des politiques écrites ;
- L'audition annuelle des Fonctions clés.

#### c) Le Bureau

L'ensemble des membres du Bureau sont élus à bulletin secret pour 3 ans par le Conseil d'Administration en son sein, au cours de la première réunion qui suit l'Assemblée Générale ayant procédé au renouvellement du Conseil d'Administration.

Le Bureau s'assure du bon fonctionnement des différents organes de la Mutuelle en fonction des mandats qui lui sont confiés par le Conseil d'Administration et prépare les réunions de ce dernier.

Il se réunit sur convocation du Président, selon ce qu'exige la bonne administration de la Mutuelle et autant que de besoin.

Le Bureau ne délibère valablement que si la moitié au moins de ses membres est présente. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents conformément à l'article 56 des statuts.

Le Bureau est composé de 7 membres et est réparti comme suit :

- Un Président ;
- Trois vice-présidents ;
- Un Trésorier ;
- Un Secrétaire ;
- Un administrateur.

#### d) Le Comité d'Audit

La constitution du Comité d'Audit de LA CHOLETAISE, ainsi que son fonctionnement respectent les exigences réglementaires et la législation en vigueur.

Le Comité d'Audit était composé de 5 membres jusqu'au 1<sup>er</sup> trimestre 2019 :

- 3 administrateurs
- 2 délégués.

A noter que ce comité a été remplacé par le Comité spécial d'audit et des risques au cours du 2<sup>ème</sup> trimestre 2019.

Au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2019, les travaux spécifiques relatifs à Solvabilité II, traités par le Comité d'Audit, ont concerné les sujets suivants :

- Examen des comptes annuels ;
- Examen du rapport d'audit du Commissaire aux Comptes ;
- Présentation des travaux des Ateliers Appétence et Tolérance aux risques.

Le Commissaire aux Comptes participe obligatoirement à la réunion du Comité d'Audit au cours de laquelle sont présentés les comptes annuels et le rapport de gestion.

#### e) Le Comité des Risques

Conformément à l'orientation 6 de l'EIOPA-BoS-14/253 FR, LA CHOLETAISE s'est doté d'un Comité des Risques, lequel dispose d'une charte de fonctionnement.

La composition du Comité des Risques était de cinq membres jusqu'au 1<sup>er</sup> trimestre 2019, dont :

- 2 administrateurs
- 1 délégué

Au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2019, les travaux spécifiques relatifs à Solvabilité II, traités par le Comité des Risques, ont concerné les sujets suivants :

- Présentation des Risques Majeurs identifiés et suivis 2019
- Restitution de la mission d'audit du Système d'information de LA CHOLETAISE par la Gestion des Risques (consultante indépendant expert SI et Mutix),
- Présentation des travaux des Ateliers Appétence et Tolérance aux risques.

Ce comité a fusionné avec le Comité d'Audit au cours du 2<sup>ème</sup> trimestre 2019 pour devenir le Comité spécial d'audit et des risques.

#### f) Le Comité Spécial d'Audit et des Risques

La constitution du Comité Spécial d'Audit et des Risques de LA CHOLETAISE, résulte de la fusion du Comité d'Audit et du Comité des Risques. Cette fusion a été adoptée par le Conseil d'Administration en date du 18/04/2019.

Son fonctionnement respecte les exigences réglementaires et la législation en vigueur.

Le Comité Spécial d'Audit et des Risques est composé de 5 membres :

- 3 administrateurs,
- 2 membres invités permanents : la Direction Générale et le Président ;
- Contrôleur interne.

A ces membres se joignent aussi :

- Responsable de la Fonction clé Audit Interne ;

Au cours de l'année 2019, les travaux spécifiques relatifs à Solvabilité II, traités par le Comité spécial d'audit et des risques, ont concerné les sujets suivants :

- Validation du plan pluriannuel d'Audit Interne
- Présentation et examen du rapport ORSA
- Présentation du rapport Actuariel
- Point Qualité des Données,
- Mise à jour de la cartographie des risques,
- Mise à jour des Politiques écrites.

g) Le Comité de Conception et surveillance des produits

La Mutuelle a anticipé l'entrée en vigueur de la Directive sur la Distribution d'Assurances et s'est dotée d'un Comité de Conception et surveillance des produits.

h) Dirigeants effectifs

Conformément à l'article R.211-15 du Code de la Mutualité, la Direction effective de la Mutuelle est assurée par deux personnes :

- Le Président du Conseil d'Administration ;
- La Dirigeante Opérationnelle.

Dans le respect des exigences réglementaires, les dossiers de nomination ont été transmis à l'ACPR.

i) La Direction Opérationnelle

Le Conseil d'Administration nomme, sur proposition du Président, le Dirigeant Opérationnel. Le Dirigeant Opérationnel est responsable de ses missions devant le Conseil d'administration.

La Direction Opérationnelle peut agir par délégation de celui-ci. Dans ce cas, il lui est donné pouvoir de signer tous les actes et documents d'ordre administratif, juridique ou financier relatifs à ses missions, en application des décisions prises par les instances élues.

Dans le respect des prérogatives des instances élues, la Direction Opérationnelle est chargée de s'assurer :

- De l'application des décisions politiques et stratégiques prises par les instances ;
- De proposer aux instances, sous forme de programmes d'actions et de plans, la stratégie et les moyens à mettre en œuvre pour atteindre les objectifs fixés ;
- D'assurer le management et coordonner les actions en sa qualité de responsable de l'organisation administrative et du personnel.

En tant que responsable de gestion de l'organisme :

- Elle suit l'évolution des activités ;
- Elle procède à des analyses de situations ;
- Elle effectue si nécessaire les corrections utiles dans le cadre de ses prérogatives, ou demande aux instances de procéder à un réajustement des stratégies fixées ;
- Elle rassemble les informations essentielles à la préparation des budgets qui sont soumis au Conseil d'Administration ;
- Elle rend compte régulièrement des résultats aux instances.

La Direction Opérationnelle est en charge de la stratégie et des grandes décisions qu'elle soumet au Conseil d'Administration.

#### j) Les Fonctions clés

Dans le respect des exigences réglementaires, les dossiers de nomination sont transmis à l'ACPR.

Les fonctions clés sont pourvues :

- La Fonction Clé Conformité et la Fonction Clé Gestion des Risques sont détenues par des opérationnels,
- La Fonction Clé Actuarielle et la Fonction Clé Audit Interne sont détenues par des élus. La nomination de la personne occupant la Fonction clé Actuarielle est en instance de validation de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.

#### k) Politiques écrites

Pour assurer l'efficacité des instances de la Mutuelle, la réglementation impose la rédaction de Politiques Ecrites. Ces Politiques Ecrites visent à garantir à l'entreprise une gestion saine, prudente et efficace de son activité. Elles viennent renforcer le système de gouvernance et sont mises à jour annuellement compte tenu de la stratégie de la Mutuelle.

La mise à jour des Politiques Ecrites a été approuvée par le Conseil d'administration lors de sa séance du 17/12/2019.

### **B.1.2 Droits à rémunération**

L'organe d'administration est composé exclusivement d'administrateurs bénévoles. Comme le précise l'article 42 des statuts, les fonctions d'administrateurs sont gratuites.

Seuls, les membres du Bureau perçoivent des indemnités liées à leur fonction. Ces indemnités ont fait l'objet d'une revalorisation au 1<sup>er</sup> janvier 2019 par le Conseil d'administration.

Dans le cadre de leurs activités, les administrateurs perçoivent des remboursements de frais de déplacement et de séjour dans les conditions déterminées par le Code de la Mutualité et dans les limites fixées annuellement par le Conseil d'Administration.

La rémunération de la Dirigeante Opérationnelle ne peut pas être liée de manière directe ou indirecte au volume des cotisations de la Mutuelle.

## **B.2 EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE**

Conformément à l'article 42 de la Directive cadre Solvabilité II et aux obligations découlant de la loi bancaire de 2013, l'ensemble des dirigeants et responsables de Fonctions clés de LA CHOLETAISE est soumis à une exigence à la fois de compétence et d'honorabilité. Pour chaque acteur identifié comme tel par la Mutuelle, une preuve de la compétence est apportée par l'expérience professionnelle et les qualifications acquises. Un extrait de casier judiciaire est joint au dossier de nomination transmis à l'ACPR.

La Mutuelle vérifie que les administrateurs répondent aux conditions d'honorabilité fixées par l'article L.114-21 du Code de la Mutualité. Un extrait de casier judiciaire est systématiquement demandé à chaque administrateur au moment de son élection ou de sa réélection.

## **B.3 DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES**

Le système de gestion des risques de LA CHOLETAISE concerne les organes de gouvernance (le Conseil d'Administration et les Comités) ainsi que la Direction Opérationnelle et l'ensemble des collaborateurs de l'organisation.

Il est pris en compte dans l'ensemble des activités de la Mutuelle, partant de l'élaboration de la stratégie aux activités opérationnelles. Il est conçu pour identifier les événements potentiels susceptibles d'affecter l'organisation et le fonctionnement, et pour gérer les risques dans les limites de tolérance définie. Il vise à fournir une assurance raisonnable quant à l'atteinte des objectifs de l'organisation.

Les objectifs de la gestion des risques sont de :

- Permettre l'identification et la hiérarchisation des risques dans tous les domaines et plus particulièrement l'activité métier, en vue d'en assurer le degré de maîtrise le plus haut, sous la responsabilité de la Fonction Clé Gestion des Risques ;
- Permettre aux instances dirigeantes d'avoir une vision globale et consolidée, régulièrement actualisée, des risques majeurs et de leur niveau de contrôle ;
- Contribuer à sécuriser la politique stratégique et financière de la Mutuelle.

Aussi, la maîtrise des risques a pour but de se décliner à tous les niveaux de la Mutuelle.

Au titre de l'exercice 2019, le renforcement de la démarche au sein de la Mutuelle s'est concrétisé par les actions suivantes :

- Le suivi des risques ;
- La supervision du dispositif par les responsables de Fonction clé :
  - o la Fonction Clé Gestion des Risques qui a pour mission d'animer le dispositif de gestion des risques, de rendre compte auprès des instances sur les expositions aux risques et conseiller les Comités et la Dirigeante opérationnelle sur la gestion des risques , dont notamment les risques émergents.
  - o la Fonction Clé Audit Interne qui par son rôle de supervision sur les opérations propres à la Mutuelle, réalise des audits, émet des recommandations communiquées aux instances et aux responsables de la gouvernance.
- La définition et le lancement des plans d'actions pour corriger les dysfonctionnements ;

Le processus ORSA (*Own Risk and Solvency Assessment ou Évaluation interne des risques et de la solvabilité*) de LA CHOLETAISE s'appuie sur une organisation spécifique, des dispositifs et outils appropriés à la taille de la structure. Le processus fait partie intégrante du système de gouvernance de la Mutuelle.

Le ratio de solvabilité minimum fixé par le Conseil d'administration en 2019 est fixé à 200%.

Les Fonctions Clés travaillent en étroite collaboration et peuvent être amenées à se réunir pour faire le point sur des sujets pouvant impacter leurs différentes activités.

## **B.4 SYSTEME DE CONTROLE INTERNE**

La Dirigeante Opérationnelle est responsable du dispositif permanent de Contrôle interne.

La responsabilité du suivi et de la bonne gestion des risques est confiée au Contrôleur Interne qui porte la Fonction Clé Gestion des Risques.

Le Contrôle Interne est un processus mis en œuvre par l'ensemble des composantes de la Mutuelle (instances et opérationnels), destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs suivants :

- la réalisation, l'optimisation et la sécurisation des opérations ;
- la fiabilité des informations comptables et financières ;
- la surveillance et l'évaluation des risques, et la mise en place des EMR (Eléments de Maitrise des Risques) ;
- la Conformité aux lois et aux réglementations en vigueur ainsi qu'aux directives internes ;
- la protection de la clientèle.

En termes d'objectifs, le Contrôle Interne au sein de la Mutuelle permet :

- d'optimiser l'efficacité de l'organisation et des processus ;
- de favoriser la transparence et la qualité de l'information financière ;
- de garantir le respect des lois et des règlements ;
- d'assurer la qualité de la gouvernance.

Le Contrôleur Interne assume les responsabilités de support en matière de gestion des risques. Les autres collaborateurs de l'organisme sont responsables du dispositif de contrôle de premier niveau sur leur périmètre d'activité.

Le Conseil d'Administration exerce une activité de surveillance sur le dispositif permanent de Contrôle Interne. Il a connaissance et valide le degré d'acceptation du risque de l'organisation.

Le Comité spécial d'audit et des risques s'assure du suivi et de l'efficacité du dispositif permanent de Contrôle Interne.

La gestion des risques est assurée par le Comité spécial d'audit et des risques.

L'indépendance du Contrôle Interne est garantie.

La Direction Opérationnelle et le Conseil d'Administration s'assurent de la bonne application des lois, des règlements en vigueur ou des recommandations formulées par L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) ou le Commissaire aux Comptes dans l'exercice de sa mission relative au dispositif de Contrôle Interne.

Le dispositif de Contrôle Interne de la Mutuelle s'inscrit dans le cadre d'une démarche d'amélioration continue. Les contrôles embarqués et réalisés au sein des systèmes d'information impactent des processus métier ciblés qui font l'objet d'une vigilance particulière :

- Traitement de l'intégration des flux (intégration et distribution) ;
- Gestion des activités métiers (Cotisations / Prestations) ;
- Activité commerciale.

## **B.5 FONCTION CLE CONFORMITE**

La Dirigeante Opérationnelle de la Mutuelle, également Fonction Clé Conformité, exerce régulièrement une mission de veille concernant les évolutions législatives et réglementaires et assure son rôle d'alerte auprès des instances s'agissant des évolutions susceptibles d'avoir un impact pour la Mutuelle.

Elle s'assure de la conformité aux lois et règlements de l'ensemble des activités de la Mutuelle.

## **B.6 FONCTION CLE AUDIT INTERNE**

L'objectif de la Fonction Clé Audit interne est de garantir une bonne maîtrise des activités et opérations de la Mutuelle, ainsi que de s'assurer de l'efficacité, de la pertinence et de la suffisance des processus en place. Il est du ressort du Responsable de la Fonction Clé Audit Interne de rendre compte des résultats des travaux au Comité spécial d'audit et des risques ainsi qu'au Conseil d'Administration.

Le rôle de l'Audit interne consiste à réaliser à partir d'un plan pluriannuel d'audit des missions ciblées, dénommées missions d'audit. Le contrôle permanent des activités, couvert par le dispositif de contrôle interne, est distinct de l'audit interne. Les résultats et recommandations des missions d'audit interne sont intégrés dans le dispositif de contrôle interne que l'Audit interne est chargé de superviser.

Les missions d'Audit Interne sont externalisées auprès d'un Cabinet spécialisé.

La responsabilité de la Fonction clé Audit Interne est assurée par la vice-présidente du Conseil d'Administration de LA CHOLETAISE.

## **B.7 FONCTION CLE ACTUARIAT**

La Fonction Clé Actuariat a un rôle de revue et de supervision des modalités et des résultats de calculs du provisionnement. Les missions actuarielles sont externalisées auprès d'un Cabinet d'actuariat.

La Mutuelle s'appuie sur l'expertise de ce cabinet pour l'accompagner sur les exigences relatives à Solvabilité II.

La responsabilité de la Fonction clé Actuarielle est assurée par le Trésorier de la Mutuelle.

## **B.8 SOUS-TRAITANCE**

La Mutuelle peut faire appel à des prestataires externes pour les besoins de son activité.

## **B.9 AUTRES INFORMATIONS**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la Mutuelle susceptible d'impacter le système de gouvernance, n'est à mentionner.

# **C. PROFIL DE RISQUE**

---

## **C.1 RISQUE DE SOUSCRIPTION**

Tout nouveau produit et toute nouvelle tarification est soumis au Comité de Conception et surveillance des produits, créé le 26 avril 2018, composé de la Fonction Clé Conformité, de la Fonction clé Actuarielle, de la Direction Développement et Marketing et de l'Actuaire.

Suivant les sujets à l'ordre du jour, le Responsable des projets SI et la Responsable de gestion peuvent être associés.



Le Conseil d'Administration fixe l'évolution du tarif général des cotisations pour l'année à venir. Cette tarification s'appuie notamment sur :

- Des prévisions économiques ainsi que des prévisions des coûts et des comportements de consommation ;
- Des informations de gestion et notamment le résultat technique des contrats ;

Le suivi du risque de souscription se fait sur la base des indicateurs suivants :

- Suivi du portefeuille ;
- Suivi de l'évolution du rapport P/C global et des rapports P/C détaillés par contrat ;
- Evolution du coût du risque ;
- Apurement de la PPAP (Provisions pour Prestations A Payer).

Le principal risque de souscription surveillé par la Mutuelle est celui de la perte d'un contrat collectif important entraînant une perte significative d'adhérents, et qui a fait l'objet d'un scénario dans le cadre de l'ORSA.

## **C.2 RISQUE DE MARCHÉ**

Le risque de marché est le risque de perte qui peut résulter des fluctuations des cours des instruments financiers qui composent un portefeuille.

Ainsi, la Mutuelle veille par l'application de sa politique des placements, à préserver les fonds par une gestion de son portefeuille qui garantisse :

- Une protection de la valeur des actifs et la limitation des risques éventuels de perte en capital ;
- Un niveau de liquidités permettant de régler les prestations à échéance prévue ;
- Des choix de placements qui respectent les règles de diversification et de dispersion exigées ;
- La limitation du risque de concentration.

La gestion des placements de la Mutuelle respecte deux impératifs principaux : la nécessité de faire face à ses engagements et la sécurité de ses actifs conformément à ses objectifs de gestion saine et prudente.

Le Comité Economique et Financier de LA CHOLETAISE se réunit en moyenne une fois par trimestre et le Service comptabilité édite chaque semaine un reporting de suivi des OPCVM qui est diffusé à chaque membre du comité. La Mutuelle s'appuie également sur un cabinet conseil en gestion des placements.

Le Comité Economique et Financier rend compte au Conseil d'Administration autant que de besoin et au moins une fois par an.

### **C.3 RISQUE DE CREDIT**

Le risque de crédit est suivi par la Mutuelle.

Compte tenu de son activité, les éléments pouvant être à l'origine d'un risque de défaut envers la Mutuelle sont :

- Défaut de paiement de cotisations par les adhérents collectifs ou individuels ;
- Défaillance d'une contrepartie significative (banques au regard des liquidités détenues).

Afin de mieux maîtriser le risque de défaut de paiement des cotisations, LA CHOLETAISE dispose d'un service en charge du suivi des impayés de cotisations et de recours contre tiers.

### **C.4 RISQUE DE LIQUIDITE**

LA CHOLETAISE prend toutes les mesures nécessaires pour tenir compte du risque de liquidité, tant à court terme qu'à long terme par l'analyse du caractère approprié de la composition des actifs, du point de vue de leur nature, de leur duration et de leur liquidité.

LA CHOLETAISE s'assure en permanence d'avoir un niveau de trésorerie suffisant et prudent pour pouvoir honorer l'ensemble de ses engagements. Un suivi particulier du montant des prestations réglées et provisionnées constitue un élément de surveillance du risque.

Les placements à court terme réalisés par la Mutuelle permettent de limiter ce risque.

### **C.5 RISQUE OPERATIONNEL**

Le risque opérationnel de la Mutuelle correspond aux risques qui découlent de pertes dues à des transformations de l'organisation, des défauts de procédures, des membres du personnel ou des systèmes internes inadéquats ou défaillants, ou à des événements externes.

Les risques opérationnels identifiés sont systématiquement rattachés à des processus et des activités.

La formule standard intègre un module de risque au titre des risques opérationnels. Le calcul de ce module prend en compte « forfaitairement » toutes les sources possibles de risques opérationnels. Dans le cadre de l'ORSA et de la gestion de risques de la Mutuelle, le risque opérationnel est décliné en fonction des sous-risques suivants :

- Réputation et image
- Fraude
- Système d'informations
- Sous-traitance

### **C.6 AUTRES RISQUES IMPORTANTS**

L'impact du COVID 19 en 2020 a été mesuré :

- Risque opérationnel : les mesures de confinement instaurées par le gouvernement auprès des entreprises, n'ont pas impactées l'activité de la Mutuelle LA CHOLETAISE.

En effet la Mutuelle a mis en œuvre le Plan de Continuité d'Activité assurant la continuité du service aux adhérents.

- Risque de marché : la pandémie a impacté les marchés financiers ; la Mutuelle fait face à un risque modéré grâce à la qualité de sa politique d'investissements, à la gestion prudente de ses actifs, et du suivi régulier de ses investissements.

Aucun autre risque important ou qualifié comme tel par la Mutuelle susceptible d'impacter le profil de risque n'est à mentionner.

## **C.7 AUTRES INFORMATIONS**

La Mutuelle se fait accompagner par un cabinet conseil en gestion des placements financiers afin de garantir ses obligations SII et suivre son SCR de marché (Capital de Solvabilité Requis).

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par LA CHOLETAISE susceptible d'impacter le profil de risque, n'est à mentionner.

## **D. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE**

---

### **D.1 PRINCIPES GENERAUX**

La Mutuelle LA CHOLETAISE s'est appuyée sur le rapport de gestion et sur les états financiers pour valoriser ses actifs à la norme Solvabilité II.

La Mutuelle LA CHOLETAISE a également utilisé l'outil VEGA développé par la société Milliman et mis à disposition par la Fédération National de la Mutualité Française, fédération auprès de laquelle la Mutuelle LA CHOLETAISE adhère.

Cet outil permet d'établir le bilan prudentiel, de calculer les exigences de marge Solvabilité II et les besoins en fonds propres. Il permet également de produire les états quantitatifs annuels (QRT) selon la taxonomie et au format XBRL. Les données et résultats générés par l'outil sont également exploités pour compléter le rapport ORSA et le rapport narratif.

La date de référence de l'exercice est le 31/12/2019.

Les spécifications techniques utilisées sont issues de la réglementation définie dans les textes suivants :

- La directive Solvabilité II du 25 novembre 2009 (2009/138/CE),
- La directive OMNIBUS II du 16 avril 2014 (2014/51/UE),
- Règlement délégué (UE) 2015/35 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (Solvabilité II),

- Les guidelines (orientations) EIOPA, notamment les ITS (Implementing Technical Standards)

Aucun écart significatif par rapport à ces spécifications n'est à notifier, certains éléments ont été estimés par des méthodes simplifiées, en application du principe de proportionnalité. Les principes retenus pour la valorisation Solvabilité II sont les suivantes :

- La continuité d'activité,
- L'indépendance des éléments du bilan,
- Le principe d'équité.

Le bilan simplifié à la norme Solvabilité II de la Mutuelle est présenté ci-dessous :

| <b>ACTIFS</b>   | <b>Mode de valorisation</b>                    | <b>Source valorisation</b>      | <b>Valeur Prudentielle</b> |
|---|--|---------------------------------|----------------------------|
| Actifs incorporels                                    | Valeur retenue à 0                             |                                 | -                          |
| Immobilier d'exploitation                             | Expertise quinquennale actualisée annuellement | Expertise 2019                  | 451                        |
| Autres investissements                                | Valeur de marché                               | Valorisation gestionnaire actif | 20 772                     |
| Part des cessionnaires dans les Provisions Techniques | Valeur comptable                               | Comptabilité                    | -                          |
| Impôts différés                                       | Estimation extra-comptable                     | Bilan prudentiel                | 26                         |
| Caisse et compte courant                              | Valeur nette comptable                         | Comptabilité                    | 2 225                      |
| Dépôts bancaires court terme                          | Valeur comptable                               | Comptabilité                    |                            |
| Créances nées d'opérations directes                   | Valeur comptable                               | Comptabilité                    | 708                        |
| Créances de réassurance                               | Valeur comptable                               | Comptabilité                    | -                          |
| Autres créances                                       | Valeur comptable                               | Comptabilité                    | 913                        |
| Autres actifs   | Valeur nette comptable                         | Comptabilité                    | 74                         |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                               |  |                                 | <b>25 169</b>              |

| <b>PASSIFS</b>                             | <b>Mode valorisation</b>             | <b>Source valorisation</b> | <b>Valeur Prudentielle</b> |
|--|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Provisions techniques non vie santé        | Meilleure estimation (best estimate) | Outil VEGA                 | 1 550                      |
| Marge pour risque non vie santé            | Simplification duration              | Outil VEGA                 | 361                        |
| Provisions techniques vie                  | Meilleure estimation (best estimate) | Outil VEGA                 | 5                          |
| Marge pour risque vie                      | Simplification duration              | Outil VEGA                 | 1                          |
| Provisions pour risques et charges         | Valeur comptable                     | Comptabilité               | 170                        |
| Impôts différés passifs                    |                                      | Outil VEGA                 | 608                        |
| Dettes envers les établissements de crédit | Valeur comptable                     | Comptabilité               | 70                         |
| Dettes nées d'opérations directes          | Valeur comptable                     | Comptabilité               | 501                        |
| Dettes nées d'opérations de réassurance    | Valeur comptable                     | Comptabilité               | 20                         |
| Autres dettes                              | Valeur comptable                     | Comptabilité               | 1 659                      |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                     |                                      |                            | <b>4 947</b>               |

## D.2 ACTIFS

### D.2.1 Actifs de placement

Le tableau suivant présente le récapitulatif et l'évolution des placements selon les normes prudentielles au 31 décembre 2019.

| Evolution des placements                        | Valeur Prudentielle 2019 | Valeur Prudentielle 2018 | Variation 2019/2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| Immobilier d'exploitation                       | 451                      | 711                      | -58%                |
| Immobilier hors exploitation                    | 2 861                    | 2 464                    | 14%                 |
| Participations                                  | 1 331                    | 1 123                    | 16%                 |
| Actions non cotées                              |                          |                          |                     |
| Actions cotées                                  | 175                      | 240                      | -37%                |
| Obligations d'entreprises                       | 2 416                    | 3 014                    | -25%                |
| Titres structurés                               |                          |                          |                     |
| Titres garantis                                 |                          |                          |                     |
| Organismes de placement collectif               | 2 932                    | 4 455                    | -52%                |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | 11 057                   | 7 924                    | 28%                 |
| TOTAL DES PLACEMENTS                            | 21 223                   | 19 931                   | 6%                  |

Les placements sont évalués en valeur de marché sous la norme Solvabilité II.

La Mutuelle a transposé son bilan comptable à la réglementation Solvabilité II en utilisant les données issues de la balance comptable, de l'inventaire des valeurs au bilan et des calculs des meilleures estimations des provisions techniques et marge de risque.

L'ensemble des actifs financiers et immobiliers de la Mutuelle a été valorisé en valeur de marché pour les placements et en valeur nette comptable pour les autres actifs.

### D.2.2 Autres actifs

Au 31 décembre 2019, le tableau récapitulatif et l'évolution des autres actifs selon les normes prudentielles est fourni ci-dessous :

| Evolution des autres actifs                | Valeur Prudentielle 2019 | Valeur Prudentielle 2018 | Variation 2019/2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| Provision techniques cédées en réassurance | NA                       | NA                       |                     |
| Créances nées d'opérations directes        | 708                      | 732                      | -3%                 |
| Créances de réassurance                    |                          | 15                       | -100%               |
| Autres créances                            | 913                      | 814                      | 12%                 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie    | 2 225                    | 1461                     | 52%                 |
| Autres actifs                              | 74                       | 70                       | 6%                  |
| Actifs d'impôts différés                   | 26                       |                          |                     |
| TOTAL DES AUTRES ACTIFS                    | 3 946                    | 3 093                    | 28%                 |

Les créances sont valorisées à leur valeur nette comptable car leurs échéances sont principalement inférieures à un an.

La trésorerie concerne les comptes courants et les caisses.

Les autres actifs correspondent uniquement à des charges constatées d'avance.

### D.2.3 Impôts différés

Les impôts différés se décomposent de la manière suivante :

| <b>Impôts différés (actifs si &lt; 0 ; passifs si &gt; 0)</b> | <b>Montant de l'impôt différé 2018</b> | <b>Montant de l'impôt différé 2018</b> |
|---|--|--|
| Impôts différés Autres  | - 78                                   | -107                                   |
| Impôts différés Provisions                                    | - 26                                   | 12                                     |
| Impôts différés Placements                                    | 608                                    | 444                                    |
| <b>Total des impôts différés</b>                              | <b>504</b>                             | <b>349</b>                             |

Le bilan de la Mutuelle fait apparaître un montant total d'impôts différés passifs nets de 504 k€ en 2019 contre 349 k€ en 2018. Ces derniers sont calculés sur les écarts de valeur entre le bilan Solvabilité II et le bilan fiscal avec un taux d'imposition à 31%.

Ces variations s'expliquent de la manière suivante :

- Autres : cela correspond aux actifs incorporels (252 k€). Les actifs incorporels ont une valeur fiscale en norme française et ont une valeur nulle sous Solvabilité II.
- Provisions : la valeur fiscale des provisions est égale à la valeur comptable (1 834 k€). Cependant sous la norme Solvabilité II, les provisions techniques étant de 1 917 k€, cela explique le calcul d'un actif d'impôts différés à 26 k€.
- Placements : la valeur fiscale des placements est égale à la valeur comptable (21 486 k€). Cependant sous la norme Solvabilité II, les investissements sont évalués à 23 448 k€, cela explique le calcul d'un passif impôt différé à 608 k€.

## D.3 PROVISIONS TECHNIQUES

### D.3.1. Principales hypothèses

#### D.3.1.1 La courbe des taux

La courbe des taux officielle publiée par l'EIOPA en janvier 2020 a été utilisée pour la mise en œuvre des évaluations prudentielles, notamment l'actualisation des provisions techniques. La courbe des taux utilisée au 31/12/2019 est la courbe des taux sans correction pour volatilité (Volatility Adjustment en anglais, d'où VA).

### D.3.1.2 Les provisions techniques

Conformément à la directive Solvabilité II (article 76), la valeur des provisions techniques correspond au montant actualisé que la Mutuelle LA CHOLETAISE devrait payer si elle transférait son activité à une autre structure.

La valeur des provisions techniques est égale à la somme de la meilleure estimation et de la marge pour risque (article 77 de la directive Solvabilité II).

La meilleure estimation des provisions techniques correspond à la moyenne pondérée par la probabilité de survenance des flux futurs de trésorerie actualisés, en tenant compte de toutes les entrées et sorties de trésorerie nécessaires pour faire face aux engagements jusqu'à la fin des contrats en portefeuille.

L'ensemble des flux entrants et sortants pris en compte sont :

- flux entrants : correspond aux cotisations, commissions de réassurance ;
- flux sortants : prestations par année de survenance, frais de gestion

Le risque « Frais de soins » assuré par la Mutuelle étant court, la méthode retenue pour l'estimation des flux futurs est la méthode Chain Ladder sur les triangles de règlements.

### D.3.1.3 La marge pour risque

L'article 77 de la directive 2009/138/CE définit la marge pour risque comme un montant de provisions complémentaires à la meilleure estimation des provisions techniques, calculé de telle manière que le montant total de provisions inscrit au bilan corresponde à celui qu'exigerait une tierce personne pour honorer les engagements à la charge de l'assureur. La marge pour risque est évaluée par la méthode du « coût du capital ».

Le calcul de la marge pour risques est effectué à partir de la méthode simplifiée dite "duration" proposée par l'EIOPA.

La formule est la suivante :

$$Marge\ de\ Risque = 6\% \times duration \times \frac{SCR_{MR}}{1 + \text{taux sans risque}_{1\ an}}$$

Le 6 % correspond au "coût du capital". Il est forfaitaire et fixé par la Directive.

La duration correspond à la duration moyenne des engagements au 31/12/2019. Il convient de noter que ces engagements incluent les cotisations de l'année 2020 pour lesquelles la Mutuelle est engagée. Au regard de notre activité « Frais de soins », la duration retenue est de 1 an.

Le  $SCR_{MR}$  correspond au SCR projeté dans le calcul de la marge pour risques. En accord avec les spécifications techniques d'EIOPA, ce SCR est l'agrégation des modules suivants :

- SCR de souscription, y compris catastrophe
- SCR de défaut
- SCR opérationnel

### D.3.2. Résultats

Au 31 décembre 2019, le tableau récapitulatif et l'évolution des provisions techniques, selon les normes prudentielles est présenté ci-dessous :

| Provisions techniques           | Valeur Prudentielle 2019 | Valeur Prudentielle 2018 | Variation 2019/2018 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| BE de sinistres                 | 1 736                    | 1 670                    | 4%                  |
| BE de primes                    | -181                     | -369                     | -51%                |
| Marge de risque                 | 362                      | 334                      | 8%                  |
| TOTAL DES PROVISIONS TECHNIQUES | 1 917                    | 1 635                    | 17%                 |

Le Best Estimate de sinistres (BE de sinistres) dans le bilan prudentiel correspond à la provision pour prestations à payer (PPAP) dans le bilan comptable. La marge pour risque est quant à elle spécifique aux normes Solvabilité II.

La Mutuelle constate un écart non significatif entre le BE de sinistres et la PPAP. En effet sous Solvabilité II et dans le bilan social, c'est la méthode Chain Ladder qui est appliquée.

Le Best Estimate de cotisations correspond à la projection de l'année 2020 (meilleure estimation des cotisations, prestations et frais), relatives aux sinistres non encore survenus, associées aux cotisations en portefeuille pour les contrats dont l'engagement était connu au 31 décembre 2019.

Le montant total des provisions techniques a varié de 17 % entre 2018 et 2019. Les principales explications sont :

- Le Best Estimate de primes varie de -51 % et s'explique par une amélioration du P/C entre 2018 et 2019
- La marge de risque suit l'évolution du Capital de solvabilité requis

### D.4 AUTRES PASSIFS

Au 31 décembre 2019, le tableau récapitulatif et l'évolution des autres passifs, selon les normes prudentielles est fourni ci-dessous :



| <b>Evolution des Autres passifs (en k€)</b> | <b>Valeur Prudentielle 2019</b> | <b>Valeur Prudentielle 2018</b> | <b>Variation 2019/2018</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| Provisions pour risques et charges          | 170                             | 190                             | -12%                       |
| Impôts différés passifs                     | 608                             | 349                             | 43%                        |
| Dettes envers des établissements de crédit  | 70                              |                                 | 100%                       |
| Dettes nées d'opérations directes           | 501                             | 280                             | 44%                        |
| Dettes nées d'opérations de réassurance     | 20                              | -                               | 100%                       |
| Autres dettes                               | 1 659                           | 1 556                           | 6%                         |
| <b>TOTAL DES AUTRES PASSIFS</b>             | <b>3 030</b>                    | <b>2 374</b>                    | <b>22%</b>                 |

- **Dettes nées d'opérations d'assurance**

Les dettes nées d'opérations d'assurance sont maintenues pour leur valeur nette comptable car les dettes sont inférieures à un an. Elles correspondent aux cotisations perçues des adhérents pour l'année suivante.

- **Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)**

Les autres dettes ont également une échéance inférieure à un an, elles correspondent aux dettes de personnel, aux dettes envers l'Etat et les organismes sociaux et aux dettes fournisseurs. Elles sont valorisées à leur valeur comptable dans le bilan Solvabilité II.

Les évolutions sont principalement liées à :

- Une baisse des provisions pour risques et charges.
- Une hausse des dettes nées d'opérations directes concordant avec la hausse du volume d'encaissement des cotisations 2020 à la clôture.

## **E. GESTION DU CAPITAL**

---

### **E.1 FONDS PROPRES**

Les fonds propres Solvabilité II sont calculés par la différence entre l'actif et le passif tels que développée dans la partie précédentes (A). Ils se décomposent de la manière suivante :

| <b>FONDS PROPRES</b>                     | <b>Valeur 2019</b> | <b>Valeur 2018</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Fonds propres au bilan comptable         | 19 068             | 18 199             |
| Réserve de Réconciliation Solvabilité II | 1 154              | 816                |
| <b>Fonds Propres Solvabilité II</b>      | <b>20 222</b>      | <b>19 015</b>      |

La réserve de réconciliation Solvabilité II est schématisée ci-dessous :

|   |   |             |  |
|---|---|-------------|--|
| <b>Fonds propres SI</b><br>19 067 507,4 | Gains/Pertes non réalisés                 | 2 071 464,1 | <b>Fonds propres SII</b><br>20 221 605,1 |
|   | Autres actifs                             | -251 631,7  |  |
|   | Surplus sur provisions techniques         | 278 936,8   |  |
|   | Marge pour risque                         | -362 076,0  |  |
|   | Impôts différés net                       | -582 595,5  |  |
|   | Autres Passifs                            | 0,0         |  |
|   | Redistributions (Certificats mutualistes) | -0,0        |  |

Le passage des fonds propres comptables à Solvabilité II s'explique de la manière suivante :

- Gains / Pertes non réalisés : le montant correspond à la différence entre la valeur fiscale et la valeur de marché des placements,
- Autres actifs : ils correspondent aux actifs incorporels,
- Surplus sur provisions techniques : correspond à la différence entre la provision pour prestations à payer en comptabilité et le Best Estimate,
- Marge pour risque : voir les explications dans le point A.3,
- Impôts différés : se reporter à l'explication du montant dans la partie précédente (A.2).

La réserve de réconciliation augmente par rapport à 2018. Le tableau récapitulatif ci-dessous présente les variations :

| <b>Evolution de la réserve de réconciliation</b> | <b>Valeur 2019</b> | <b>Valeur 2018</b> | <b>Variation 2019/2018</b> |
|--|--------------------|--------------------|----------------------------|
| Gains/Pertes non réalisés                        | 2 071              | 1 445              | 30%                        |
| Autres actifs                                    | -252               | -318               | -26%                       |
| Surplus sur provisions techniques                | 279                | 371                | -33%                       |
| Marge pour risque                                | -362               | -334               | 8%                         |
| Impôts différés passifs net                      | -583               | -349               | 40%                        |
|  | 1 154              | 816                | 29%                        |

Les fonds propres sont classés suivant trois niveaux en fonction de leur disponibilité (articles 69 à 79 du règlement délégué 2015/35). Les articles 80 à 82 de ce même règlement fixent des limites en fonction des différents niveaux de fonds propres pour la couverture du SCR et du MCR. Le tableau ci-dessous reprend ces différents éléments et montre la variation par rapport à 2018.

| Tableau répartition des fonds propres | <b>2019</b> | <b>2018</b> | <b>Variation (%)</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|----------------------|
| Fonds propres Eligibles en k€         | 20 222      | 19 015      | 6%                   |
| Tier 1                                | 20 222      | 19 015      | 6%                   |

Les fonds propres de la Mutuelle évoluent de 6% entre 2018 et 2019. Les principales variations s'expliquent par le résultat de la Mutuelle et par l'apport des fonds propres de la Mutuelle de la Fraternelle de Landemont suite à la fusion-absorption.

## E.2 SCR ET MCR

### E.2.1 Evolution des SCR et MCR

Le capital de solvabilité requis est calculé en application des spécifications techniques définies dans la réglementation Européenne. Il détermine le capital cible nécessaire pour absorber les différents chocs provoqués par des événements imprévus. La répartition du Capital de solvabilité requis (SCR) et les variations entre 2018 et 2019 sont représentées dans le tableau ci-dessous :

|                    | 2019 | 2018  | Variation (%) |
|--------------------|------|-------|---------------|
| SCR                | 6536 | 6 512 | 0,37%         |
| SCR de marché      | 2371 | 2 666 | -12,46%       |
| SCR Immobilier     | 828  | 794   | 4,10%         |
| SCR Spread         | 632  | 717   | -13,45%       |
| SCR Concentration  | 907  | 819   | 9,71%         |
| SCR Action         | 996  | 1 309 | -31,37%       |
| SCR Taux d'intérêt | 118  | 205   | -73,91%       |
| SCR Défaut         | 1428 | 1 089 | 23,76%        |
| SCR Type 1         | 1260 | 912   | 27,64%        |
| SCR Type 2         | 215  | 222   | -3,48%        |
| SCR Santé          | 4718 | 4 423 | 6,25%         |
| SCR Non Vie        | 4675 | 4 378 | 6,36%         |
| SCR Catastrophe    | 158  | 169   | -6,72%        |
| SCR Opérationnel   | 749  | 728   | 2,83%         |
| Ajustement         | -583 | -349  | 40,10%        |
| BSCR               | 6370 | 6 133 | 3,71%         |

Le MCR est égal à 3 700 k€.

Il se détermine en 3 étapes :

- Le MCR linéaire est égal à 4,7 % des cotisations + 4,7 % des provisions techniques Solvabilité II pour les activités « frais de soins »,
- Le MCR doit être compris entre 25 % et 45 % du SCR,
- Le MCR ne doit pas être inférieur à 3 700 k€ pour la Mutuelle en raison de son agrément mixte vie et non-vie.

## E.2.2 Taux de couverture du SCR et MCR

| Taux de couverture SCR        | 2019   | 2018   | Variation (%) |
|-------------------------------|--------|--------|---------------|
| Fonds propres Eligibles en k€ | 20 222 | 19 015 | 6,35%         |
| SCR                           | 6 536  | 6 512  | 0,37%         |
| Taux de couverture SCR        | 309%   | 292%   | 5,95%         |

| Taux de couverture MCR        | 2019   | 2018   | Variation (%) |
|-------------------------------|--------|--------|---------------|
| Fonds propres Eligibles en k€ | 20 222 | 19 015 | 6,35%         |
| MCR                           | 3 700  | 3 700  | 0,00%         |
| Taux de couverture MCR        | 547%   | 514%   | 6,33%         |

Le taux de couverture du SCR et du MCR augmente entre 2018 et 2019 en raison de la variation des fonds propres éligibles.

## E.2.3 Evolutions des différents SCR

### E.2.3.1 SCR de marché

|                    | 2019 | 2018  | Variation (%) |
|--------------------|------|-------|---------------|
| SCR de marché      | 2371 | 2 666 | -12,46%       |
| SCR Immobilier     | 828  | 794   | 4,10%         |
| SCR Spread         | 632  | 717   | -13,45%       |
| SCR Concentration  | 907  | 819   | 9,71%         |
| SCR Action         | 996  | 1 309 | -31,37%       |
| SCR Taux d'intérêt | 118  | 205   | -73,91%       |

Le SCR de marché baisse de 12,46 % entre 2018 et 2019 :

- Le SCR Immobilier augmente légèrement en raison de la valeur du marché des immeubles et parts de SCPI qui représente 3 312 k€ en 2019 contre 3 175 k€ en 2018.
- Le SCR Spread correspond à la variation des taux des obligations entre deux clôtures agrégée en fonction de la notation et de la durée (maturité) de l'obligation. Ce SCR varie à la baisse de 13,45% avec 5 348 k€ en 2019 contre 5 496 k€ en 2018.
- Le SCR de concentration se calcule sur tout le portefeuille, sauf la trésorerie et OPCVM non transparisés, détenu selon les émetteurs. Ce SCR varie à la hausse de 9,7% et s'explique par la baisse du nombre d'émetteurs malgré une baisse du volume d'exposition.
- Le SCR Action est dissocié en action Type 1 et en action Type 2 :
  - Type 1 : Actions cotées sur les différents marchés + OPCVM Actions
  - Type 2 : Actions non cotées

Le SCR Action connaît une variation à la baisse significative en raisons de la baisse du volume des actions Type 1 de 38.38 % ainsi que les actions types 2 de 58.54 % allégés par la hausse des fonds d'allocation d'actifs choqués comme action Type 2.

#### E.2.3.2 SCR défaut

|            | 2019 | 2018  | Variation (%) |
|------------|------|-------|---------------|
| SCR Défaut | 1428 | 1 089 | 23,76%        |
| SCR Type 1 | 1260 | 912   | 27,64%        |
| SCR Type 2 | 215  | 222   | -3,48%        |

Le SCR Défaut est décomposé en deux sous-modules :

- Le Défaut Type 1 correspond aux risques de défaut en fonction de la trésorerie et dépôts détenus
- Le Défaut Type 2 représente les créances long terme

Les SCR Défaut augmente par rapport à 2018 et s'explique par une hausse du volume de la trésorerie et des créances inférieures à un an.

#### E.2.3.3 SCR Santé

|                 | 2019 | 2018  | Variation (%) |
|-----------------|------|-------|---------------|
| SCR Santé       | 4718 | 4 423 | 6,25%         |
| SCR Non Vie     | 4675 | 4 378 | 6,36%         |
| SCR Catastrophe | 158  | 169   | -6,72%        |

Le SCR Santé correspond à l'activité de la Mutuelle. Ce SCR connaît une hausse et s'explique par les points suivants :

- Le volume de cotisations augmente par rapport à 2018
- Le volume du risque de réserves augmente compte tenue de l'augmentation du BE de sinistres
- La Mutuelle prend en compte 2 mois de cotisations dans son volume de cotisations au titre du « FP future »

#### E.2.3.4 SCR Opérationnel

|                  | 2019 | 2018 | Variation (%) |
|------------------|------|------|---------------|
| SCR Opérationnel | 749  | 728  | 2,83%         |

Le risque opérationnel de la Mutuelle correspond aux risques qui découlent de pertes dues à des procédures, des membres du personnel ou des systèmes internes inadéquats ou défailants, ou à des événements externes.

#### E.2.3.5 Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés

|            | 2019 | 2018 | Variation (%) |
|------------|------|------|---------------|
| Ajustement | -583 | -349 | 40,10%        |

Etant donné la situation bilancielle des impôts différés de la Mutuelle, l'ajustement pris en compte est de 583 k€ contre 349 k€ en 2018, ce dernier étant plafonné aux impôts différés passifs nets.

#### **E.2.3.6 BSCR : Besoin en Capital de Solvabilité Requis**

|             | <b>2019</b> | <b>2018</b> | <b>Variation (%)</b> |
|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| <b>BSCR</b> | 6370        | 6 133       | 3,71%                |

Il correspond à l'agrégation des montants obtenus pour faire face aux différents risques identifiés dans les sous-modules qui le composent.

#### **E.3 DIFFERENCE ENTRE FORMULE STANDARD ET MODELE INTERNE**

La Mutuelle LA CHOLETAISE appliquant la formule standard, elle n'est donc concernée par les méthodes de valorisations alternatives.

#### **F. CONCLUSION**

---

La Mutuelle LA CHOLETAISE a respecté les exigences de minimum de capital requis (MCR) et de capital de solvabilité requis (SCR) sur la période de référence. En effet, les taux de couverture de ces capitaux requis par les fonds propres Solvabilité II éligibles sont supérieurs à 100 % et respectent le ratio de solvabilité cible fixé par le Conseil d'Administration.

## G. ANNEXES : QRT (en K€)

Les états quantitatifs requis par le règlement d'exécution de l'Union Européenne n°2015/2452 de la Commission du 02 décembre 2015 sont tous exprimés en milliers d'euros.

### S.02.01.02 Bilan Prudentiel

|   |              | Valeur Solvabilité II |
|---|--------------|-----------------------|
| Actifs  |              | C0010                 |
| Goodwill  | R0010        |                       |
| Frais d'acquisition différés  | R0020        |                       |
| Immobilisations incorporelles   | R0030        |                       |
| Actifs d'impôts différés  | R0040        | 26                    |
| Excédent du régime de retraite  | R0050        |                       |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre  | R0060        | 451                   |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070        | 20772                 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)  | R0080        | 2861                  |
| Détenions dans des entreprises liées, y compris participations                                  | R0090        | 1331                  |
| Actions   | R0100        | 175                   |
| Actions – cotées  | R0110        | 175                   |
| Actions – non cotées  | R0120        |                       |
| Obligations   | R0130        | 2416                  |
| Obligations d'État  | R0140        |                       |
| Obligations d'entreprise  | R0150        | 2416                  |
| Titres structurés   | R0160        |                       |
| Titres garantis   | R0170        |                       |
| Organismes de placement collectif   | R0180        | 2932                  |
| Produits dérivés  | R0190        |                       |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie   | R0200        | 11057                 |
| 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        |                       |
| 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        |                       |
| 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        | 708                   |
| Créances nées d'opérations de réassurance   | R0370        |                       |
| Autres créances (hors assurance)  | R0380        | 913                   |
| 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        | 2225                  |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus  | R0420        | 74                    |
| <b>Total de l'actif</b>   | <b>R0500</b> | <b>25169</b>          |

|  |              | Valeur Solvabilité II |
|--|--------------|-----------------------|
| <b>Passifs</b>   |              | <b>C0010</b>          |
| Provisions techniques non-vie  | R0510        | 1911                  |
| 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        | 1911                  |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0570        |                       |
| Meilleure estimation   | R0580        | 1550                  |
| Marge de risque  | R0590        | 361                   |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | R0600        | 6                     |
| 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                     |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0660        |                       |
| Meilleure estimation   | R0670        | 5                     |
| 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        |                       |
| Autres provisions techniques   | R0730        |                       |
| Passifs éventuels  | R0740        | 170                   |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | R0750        |                       |
| Provisions pour retraite   | R0760        |                       |
| Dépôts des réassureurs   | R0770        |                       |
| Passifs d'impôts différés  | R0780        | 608                   |
| Produits dérivés   | R0790        |                       |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | R0800        | 70                    |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810        |                       |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | R0820        | 501                   |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | R0830        | 20                    |
| Autres dettes (hors assurance)   | R0840        | 1659                  |
| 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        |                       |
| <b>Total du passif</b>   | <b>R0900</b> | <b>4947</b>           |
| <b>Excédent d'actif sur passif</b>                                       | <b>R1000</b> | <b>20222</b>          |



S.05.01.02 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) |   |  |  |  |  |   |   |   |
|---|-------|--|---|--|--|--|--|---|---|---|
|   |       | Assurance des<br>frais médicaux  | Assurance de<br>protection du<br>revenu | Assurance<br>d'indemnisation<br>des travailleurs | Assurance de<br>responsabilité<br>civile<br>automobile | Autre assurance<br>des véhicules à<br>moteur | Assurance<br>maritime,<br>aérienne et<br>transport | Assurance<br>incendie et<br>autres<br>dommages aux<br>biens | Assurance de<br>responsabilité<br>civile générale | Assurance crédit<br>et<br>cautionnement |
|   |       | C0010  | C0020                                   | C0030  | C0040  | C0050  | C0060  | C0070   | C0080   | C0090                                   |
| <b>Primes émises</b>                              |       |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                          | R0110 | 24870  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                              | R0140 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0200 | 24870  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                          | R0210 | 24870  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                              | R0240 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0300 | 24870  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                          | R0310 | 20195  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                              | R0340 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0400 | 20195  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                          | R0410 | 0  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                              | R0440 |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0500 | 0  |   |  |  |  |  |   |   |   |

|   |       | 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 de protection juridique  | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé   | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |       |
|   |       | C0100  | C0110      | C0120                       | C0130   | C0140     | C0150                                     | C0160 | C0200 |
| <b>Primes émises</b>                              |       |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                          | R0110 |  |            |                             |   |           |   |       | 24870 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                              | R0140 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | R0200 |  |            |                             |   |           |   |       | 24870 |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                          | R0210 |  |            |                             |   |           |   |       | 24870 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                              | R0240 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | R0300 |  |            |                             |   |           |   |       | 24870 |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                          | R0310 |  |            |                             |   |           |   |       | 20195 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                              | R0340 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | R0400 |  |            |                             |   |           |   |       | 20195 |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                          | R0410 |  |            |                             |   |           |   |       | 0     |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                              | R0440 |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | R0500 |  |            |                             |   |           |   |       | 0     |

|   |              | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance non-vie |   |  |  |  |  |   |   |   |
|---|--------------|--|---|--|--|--|--|---|---|---|
|   |              | Assurance des<br>frais médicaux                        | Assurance de<br>protection du<br>revenu | Assurance<br>d'indemnisation<br>des travailleurs | Assurance de<br>responsabilité<br>civile<br>automobile | Autre assurance<br>des véhicules à<br>moteur | Assurance<br>maritime,<br>aérienne et<br>transport | Assurance<br>incendie et<br>autres<br>dommages aux<br>biens | Assurance de<br>responsabilité<br>civile générale | Assurance crédit<br>et<br>cautionnement |
|   |              | C0010  | C0020                                   | C0030  | C0040  | C0050  | C0060  | C0070   | C0080   | C0090                                   |
| <b>Dépenses engagées</b>                        | <b>R0550</b> | 3489   |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Charges administratives</b>                  |              |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                        | R0610        | 900  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | R0620        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0630        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                            | R0640        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0700        | 900  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Frais de gestion des investissements</b>     |              |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                        | R0710        | 236  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | R0720        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0730        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                            | R0740        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0800        | 236  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Frais de gestion des sinistres</b>           |              |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                        | R0810        | 964  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | R0820        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0830        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                            | R0840        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R0900        | 964  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Frais d'acquisition</b>                      |              |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                        | R0910        | 1389   |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | R0920        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0930        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                            | R0940        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R1000        | 1389   |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Frais généraux</b>                           |              |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – assurance directe                        | R1010        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | R1020        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R1030        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Part des réassureurs                            | R1040        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| Net   | R1100        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Autres dépenses</b>                          | R1200        |  |   |  |  |  |  |   |   |   |
| <b>Total des dépenses</b>                       | <b>R1300</b> |  |   |  |  |  |  |   |   |   |

|   |              | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance non-vie |            |                             | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée |           |   | Total |       |
|---|--------------|--|------------|-----------------------------|---|-----------|---|-------|-------|
|   |              | Assurance de protection juridique                      | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé   | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport |       | Biens |
|   |              | C0100  | C0110      | C0120                       | C0130   | C0140     | C0150                                     |       | C0160 |
| <b>Dépenses engagées</b>                        | <b>R0550</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 3489  |
| <b>Charges administratives</b>                  |              |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                        | <b>R0610</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 900   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | <b>R0620</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | <b>R0630</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                            | <b>R0640</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | <b>R0700</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 900   |
| <b>Frais de gestion des investissements</b>     |              |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                        | <b>R0710</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 236   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | <b>R0720</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | <b>R0730</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                            | <b>R0740</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | <b>R0800</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 236   |
| <b>Frais de gestion des sinistres</b>           |              |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                        | <b>R0810</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 964   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | <b>R0820</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | <b>R0830</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                            | <b>R0840</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | <b>R0900</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 964   |
| <b>Frais d'acquisition</b>                      |              |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                        | <b>R0910</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 1389  |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | <b>R0920</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | <b>R0930</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                            | <b>R0940</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | <b>R1000</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 1389  |
| <b>Frais généraux</b>                           |              |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – assurance directe                        | <b>R1010</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée     | <b>R1020</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | <b>R1030</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Part des réassureurs                            | <b>R1040</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| Net   | <b>R1100</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| <b>Autres dépenses</b>                          | <b>R1200</b> |  |            |                             |   |           |   |       |       |
| <b>Total des dépenses</b>                       | <b>R1300</b> |  |            |                             |   |           |   |       | 3489  |

|   |       | 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 |
| <b>Primes émises</b>                              |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1410 |  |  |  | 78                    |  |   |                                |                 | 78    |
| Part des réassureurs                              | R1420 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R1500 |  |  |  | 78                    |  |   |                                |                 | 78    |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1510 |  |  |  | 78                    |  |   |                                |                 | 78    |
| Part des réassureurs                              | R1520 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R1600 |  |  |  | 78                    |  |   |                                |                 | 78    |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1610 |  |  |  | 5                     |  |   |                                |                 | 5     |
| Part des réassureurs                              | R1620 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R1700 |  |  |  | 5                     |  |   |                                |                 | 5     |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1710 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Part des réassureurs                              | R1720 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R1800 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R1900 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| <b>Charges administratives</b>                    |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1910 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Part des réassureurs                              | R1920 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R2000 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| <b>Frais de gestion des investissements</b>       |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R2010 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Part des réassureurs                              | R2020 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R2100 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| <b>Frais de gestion des sinistres</b>             |       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R2110 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Part des réassureurs                              | R2120 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Net   | R2200 |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |

|                                  |       | 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 |
| <b>Frais d'acquisition</b>       |       |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Brut                             | R2210 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Part des réassureurs             | R2220 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Net                              | R2300 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| <b>Frais généraux</b>            |       |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Brut                             | R2310 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Part des réassureurs             | R2320 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| Net                              | R2400 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| <b>Autres dépenses</b>           | R2500 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| <b>Total des dépenses</b>        | R2600 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |
| <b>Montant total des rachats</b> | R2700 |  |  |  |                       |  |   |                     |                 |       |

#### S.05.02.01 Primes, Sinistres et dépenses par pays

La Mutuelle commercialise ses produits uniquement en France.  
Ainsi, cet état n'est pas renseigné.

## S.12.01.02 Provisions techniques pour les garanties Vie ou Santé SLT

### Provisions techniques calculées comme un tout

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout

### Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

#### Meilleure estimation

##### Meilleure estimation brute

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

#### Marge de risque

### Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

### Provisions techniques – Total

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

### Meilleure estimation des produits avec option de rachat

#### Meilleure estimation brute pour les flux de trésorerie

#### Sorties de trésorerie

Prestations garanties et discrétionnaires futures

Prestations garanties futures

Prestations discrétionnaires futures

Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

#### Entrées de trésorerie

Primes futures

Autres entrées de trésorerie

### Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations

#### Valeur de rachat

### Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

### Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité

Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

### Meilleure estimation faisant l'objet de l'ajustement égalisateur

Provisions techniques hors ajustement égalisateur et autres mesures transitoires

|       | Assurance indexée et en unités de compte   |       |                                    |                                    |
|-------|--|-------|------------------------------------|------------------------------------|
|       | Assurance avec participation aux bénéfices |       | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |
|       | C0020                                      | C0030 | C0040                              | C0050                              |
| R0010 |  |       |                                    |                                    |
| R0020 |  |       |                                    |                                    |
|       |  |       |                                    |                                    |
| R0030 |  |       |                                    |                                    |
| R0040 |  |       |                                    |                                    |
| R0050 |  |       |                                    |                                    |
| R0060 |  |       |                                    |                                    |
| R0070 |  |       |                                    |                                    |
| R0080 |  |       |                                    |                                    |
| R0090 |  |       |                                    |                                    |
| R0100 |  |       |                                    |                                    |
| R0110 |  |       |                                    |                                    |
| R0120 |  |       |                                    |                                    |
| R0130 |  |       |                                    |                                    |
| R0200 |  |       |                                    |                                    |
| R0210 |  |       |                                    |                                    |
| R0220 |  |       |                                    |                                    |
|       |  |       |                                    |                                    |
| R0230 |  |       |                                    |                                    |
| R0240 |  |       |                                    |                                    |
| R0250 |  |       |                                    |                                    |
| R0260 |  |       |                                    |                                    |
|       |  |       |                                    |                                    |
| R0270 |  |       |                                    |                                    |
| R0280 |  |       |                                    |                                    |
| R0290 |  |       |                                    |                                    |
| R0300 |  |       |                                    |                                    |
| R0310 |  |       |                                    |                                    |
| R0320 |  |       |                                    |                                    |
| R0330 |  |       |                                    |                                    |
| R0340 |  |       |                                    |                                    |
| R0350 |  |       |                                    |                                    |
| R0360 |  |       |                                    |                                    |

Provisions techniques calculées comme un tout

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

Meilleure estimation

Meilleure estimation brute

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

Marge de risque

Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

Provisions techniques – Total

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

Meilleure estimation des produits avec option de rachat

Meilleure estimation brute pour les flux de trésorerie

Sorties de trésorerie

Prestations garanties et discrétionnaires futures

Prestations garanties futures

Prestations discrétionnaires futures

Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

Entrées de trésorerie

Primes futures

Autres entrées de trésorerie

Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations

Valeur de rachat

Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité

Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

Meilleure estimation faisant l'objet de l'ajustement égalisateur

Provisions techniques hors ajustement égalisateur et autres mesures transitoires

|       | Autres assurances vie              |                                    |       | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |
|-------|------------------------------------|------------------------------------|-------|---|
|       | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |       |   |
|       | C0060                              | C0070                              | C0080 | C0090   |
| R0010 |                                    |                                    |       |   |
| R0020 |                                    |                                    |       |   |
| R0030 |                                    | 5                                  |       |   |
| R0040 |                                    |                                    |       |   |
| R0050 |                                    |                                    |       |   |
| R0060 |                                    |                                    |       |   |
| R0070 |                                    |                                    |       |   |
| R0080 |                                    |                                    |       |   |
| R0090 |                                    | 5                                  |       |   |
| R0100 | 1                                  |                                    |       |   |
| R0110 |                                    |                                    |       |   |
| R0120 |                                    |                                    |       |   |
| R0130 |                                    |                                    |       |   |
| R0200 | 6                                  |                                    |       |   |
| R0210 | 6                                  |                                    |       |   |
| R0220 |                                    |                                    |       |   |
| R0230 | 5                                  |                                    |       |   |
| R0240 |                                    |                                    |       |   |
| R0250 |                                    |                                    |       |   |
| R0260 |                                    |                                    |       |   |
| R0270 |                                    |                                    |       |   |
| R0280 |                                    |                                    |       |   |
| R0290 |                                    |                                    |       |   |
| R0300 |                                    |                                    |       |   |
| R0310 |                                    |                                    |       |   |
| R0320 |                                    |                                    |       |   |
| R0330 |                                    |                                    |       |   |
| R0340 | 5                                  |                                    |       |   |
| R0350 |                                    |                                    |       |   |
| R0360 |                                    |                                    |       |   |



Provisions techniques calculées comme un tout

**Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout**

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

**Meilleure estimation**

**Meilleure estimation brute**

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite

**Marge de risque**

**Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques**

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

**Provisions techniques – Total**

**Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite**

**Meilleure estimation des produits avec option de rachat**

**Meilleure estimation brute pour les flux de trésorerie**

**Sorties de trésorerie**

Prestations garanties et discrétionnaires futures

Prestations garanties futures

Prestations discrétionnaires futures

Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

**Entrées de trésorerie**

Primes futures

Autres entrées de trésorerie

**Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations**

**Valeur de rachat**

**Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt**

Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

**Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité**

Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

**Meilleure estimation faisant l'objet de l'ajustement égalisateur**

Provisions techniques hors ajustement égalisateur et autres mesures transitoires

|       | Réassurance acceptée                       |  |                       |  | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) |
|-------|--|--|-----------------------|--|----------------------|--------------------------------------|
|       | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie acceptés et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |                      |                                      |
|       | C0100                                      | C0110                                    | C0120                 | C0130  | C0140                | C0150                                |
| R0010 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0020 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0030 |  |  |                       |  |                      | 5                                    |
| R0040 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0050 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0060 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0070 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0080 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0090 |  |  |                       |  |                      | 5                                    |
| R0100 |  |  |                       |  |                      | 1                                    |
| R0110 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0120 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0130 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0200 |  |  |                       |  |                      | 6                                    |
| R0210 |  |  |                       |  |                      | 6                                    |
| R0220 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0230 |  |  |                       |  |                      | 5                                    |
| R0240 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0250 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0260 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0270 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0280 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0290 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0300 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0310 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0320 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0330 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0340 |  |  |                       |  |                      | 5                                    |
| R0350 |  |  |                       |  |                      |                                      |
| R0360 |  |  |                       |  |                      |                                      |

**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 l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout**

**Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque**

**Meilleure estimation**

**Meilleure estimation brute**

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finie) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finie avant ajustement pour pertes probables

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

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie

**Marge de risque**

**Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques**

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

**Provisions techniques – Total**

**Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie**

**Meilleure estimation des produits avec option de rachat**

**Meilleure estimation brute pour les flux de trésorerie**

**Sorties de trésorerie**

Prestations garanties et discrétionnaires futures

Prestations garanties futures

Prestations discrétionnaires futures

Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

**Entrées de trésorerie**

Primes futures

Autres entrées de trésorerie

**Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations**

**Valeur de rachat**

**Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt**

Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

**Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité**

Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

**Meilleure estimation faisant l'objet de l'ajustement égalisateur**

Provisions techniques hors ajustement égalisateur et autres mesures transitoires

|       | 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 |  |  |                                  |
| R0010 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0020 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0030 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0040 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0050 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0060 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0070 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0080 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0090 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0100 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0110 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0120 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0130 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0200 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0210 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0220 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0230 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0240 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0250 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0260 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0270 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0280 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0290 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0300 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0310 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0320 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0330 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0340 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0350 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |
| R0360 |                                     |                                    |       |  |  |                                  |

## S17.01.02 : Provisions techniques pour les garanties 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 |
|  | C0020   | C0030                             | C0040                                      | C0050   |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   |   |                                   |  |   |
| Assurance directe  |   |                                   |  |   |
| Réassurance proportionnelle acceptée   |   |                                   |  |   |
| Réassurance non proportionnelle acceptée   |   |                                   |  |   |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout</b> |   |                                   |  |   |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |   |                                   |  |   |
| <b>Meilleure estimation</b>  |   |                                   |  |   |
| <b>Provisions pour primes</b>  |   |                                   |  |   |
| Brut – total   |   |                                   |  |   |
| Brut – assurance directe   |   |                                   |  |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  |   |                                   |  |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  |   |                                   |  |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   |   |                                   |  |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |   |                                   |  |   |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</b>   |   |                                   |  |   |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |   |                                   |  |   |
| Brut – total   |   |                                   |  |   |
| Brut – assurance directe   |   |                                   |  |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  |   |                                   |  |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  |   |                                   |  |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   |   |                                   |  |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |   |                                   |  |   |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres</b>  |   |                                   |  |   |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   |   |                                   |  |   |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  |   |                                   |  |   |
| <b>Marge de risque</b>   |   |                                   |  |   |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |   |                                   |  |   |
| Provisions techniques calculées comme un tout  |   |                                   |  |   |
| Meilleure estimation   |   |                                   |  |   |
| Marge de risque  |   |                                   |  |   |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |   |                                   |  |   |
| Provisions techniques – Total  |   |                                   |  |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total   |   |                                   |  |   |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite   |   |                                   |  |   |
| <b>Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)</b>   |   |                                   |  |   |
| Provisions pour primes – Nombre total de groupes de risques homogènes  |   |                                   |  |   |
| Provisions pour sinistres – Nombre total de groupes de risques homogènes   |   |                                   |  |   |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)</b>   |   |                                   |  |   |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |   |                                   |  |   |
| Prestations et sinistres futurs  |   |                                   |  |   |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   |   |                                   |  |   |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |   |                                   |  |   |
| Primes futures   |   |                                   |  |   |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  |   |                                   |  |   |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)</b>  |   |                                   |  |   |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |   |                                   |  |   |
| Prestations et sinistres futurs  |   |                                   |  |   |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   |   |                                   |  |   |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |   |                                   |  |   |
| Primes futures   |   |                                   |  |   |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  |   |                                   |  |   |
| <b>Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations</b>   |   |                                   |  |   |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt</b>  |   |                                   |  |   |
| Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt   |   |                                   |  |   |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité</b>   |   |                                   |  |   |
| Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires   |   |                                   |  |   |

|  | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
|  | Autre assurance des véhicules à moteur                    | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale |
|  | C0060   | C0070                                     | C0080   | C0090                                       |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   | R0010   |   |   |   |
| Assurance directe  | R0020   |   |   |   |
| Réassurance proportionnelle acceptée   | R0030   |   |   |   |
| Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0040   |   |   |   |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout</b> | R0050   |   |   |   |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |   |   |   |   |
| <b>Meilleure estimation</b>  |   |   |   |   |
| <b>Provisions pour primes</b>  |   |   |   |   |
| Brut – total   | R0060   |   |   |   |
| Brut – assurance directe   | R0070   |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  | R0080   |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  | R0090   |   |   |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   | R0100   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  | R0110   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   | R0120   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   | R0130   |   |   |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   | R0140   |   |   |   |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</b>   | R0150   |   |   |   |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |   |   |   |   |
| Brut – total   | R0160   |   |   |   |
| Brut – assurance directe   | R0170   |   |   |   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  | R0180   |   |   |   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  | R0190   |   |   |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   | R0200   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  | R0210   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   | R0220   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   | R0230   |   |   |   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   | R0240   |   |   |   |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres</b>  | R0250   |   |   |   |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   | R0260   |   |   |   |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  | R0270   |   |   |   |
| <b>Marge de risque</b>   | R0280   |   |   |   |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |   |   |   |   |
| Provisions techniques calculées comme un tout  | R0290   |   |   |   |
| Meilleure estimation   | R0300   |   |   |   |
| Marge de risque  | R0310   |   |   |   |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |   |   |   |   |
| Provisions techniques – Total  | R0320   |   |   |   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total   | R0330   |   |   |   |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite   | R0340   |   |   |   |
| <b>Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)</b>   |   |   |   |   |
| Provisions pour primes – Nombre total de groupes de risques homogènes  | R0350   |   |   |   |
| Provisions pour sinistres – Nombre total de groupes de risques homogènes   | R0360   |   |   |   |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)</b>   |   |   |   |   |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |   |   |   |   |
| Prestations et sinistres futurs  | R0370   |   |   |   |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   | R0380   |   |   |   |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |   |   |   |   |
| Primes futures   | R0390   |   |   |   |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  | R0400   |   |   |   |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)</b>  |   |   |   |   |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |   |   |   |   |
| Prestations et sinistres futurs  | R0410   |   |   |   |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   | R0420   |   |   |   |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |   |   |   |   |
| Primes futures   | R0430   |   |   |   |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  | R0440   |   |   |   |
| <b>Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations</b>   | R0450   |   |   |   |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt</b>  | R0460   |   |   |   |
| Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt   | R0470   |   |   |   |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité</b>   | R0480   |   |   |   |
| Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires   | R0490   |   |   |   |

|  | Assurance crédit et cautionnement | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------------|
|  | C0100                             | C0110                             | C0120      | C0130                       |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Assurance directe  |                                   |                                   |            |                             |
| Réassurance proportionnelle acceptée   |                                   |                                   |            |                             |
| Réassurance non proportionnelle acceptée   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout</b> |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Provisions pour primes</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – total   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – assurance directe   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  |                                   |                                   |            |                             |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   |                                   |                                   |            |                             |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – total   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – assurance directe   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  |                                   |                                   |            |                             |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  |                                   |                                   |            |                             |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   |                                   |                                   |            |                             |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Marge de risque</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques calculées comme un tout  |                                   |                                   |            |                             |
| Meilleure estimation   |                                   |                                   |            |                             |
| Marge de risque  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques – Total  |                                   |                                   |            |                             |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions pour primes – Nombre total de groupes de risques homogènes  |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions pour sinistres – Nombre total de groupes de risques homogènes   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Prestations et sinistres futurs  |                                   |                                   |            |                             |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Primes futures   |                                   |                                   |            |                             |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Prestations et sinistres futurs  |                                   |                                   |            |                             |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Primes futures   |                                   |                                   |            |                             |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt</b>  |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité</b>   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires   |                                   |                                   |            |                             |

|  | Réassurance non proportionnelle acceptée |   |   |  | Total engagements en non-vie |
|--|--|---|---|--|------------------------------|
|  | Réassurance santé non proportionnelle    | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |                              |
|  | C0140                                    | C0150                                     | C0160   | C0170                                    |                              |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   | R0010                                    |   |   |  |                              |
| Assurance directe  | R0020                                    |   |   |  |                              |
| Réassurance proportionnelle acceptée   | R0030                                    |   |   |  |                              |
| Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0040                                    |   |   |  |                              |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout</b> | R0050                                    |   |   |  |                              |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |  |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation</b>  |  |   |   |  |                              |
| <b>Provisions pour primes</b>  |  |   |   |  |                              |
| Brut – total   | R0060                                    |   |   |  | -181                         |
| Brut – assurance directe   | R0070                                    |   |   |  | -181                         |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  | R0080                                    |   |   |  |                              |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  | R0090                                    |   |   |  |                              |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</b>  | R0100                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  | R0110                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   | R0120                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   | R0130                                    |   |   |  |                              |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</b>  | R0140                                    |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</b>   | R0150                                    |   |   |  | -181                         |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |  |   |   |  |                              |
| Brut – total   | R0160                                    |   |   |  | 1731                         |
| Brut – assurance directe   | R0170                                    |   |   |  | 1731                         |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée  | R0180                                    |   |   |  |                              |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée  | R0190                                    |   |   |  |                              |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</b>  | R0200                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables  | R0210                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables   | R0220                                    |   |   |  |                              |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables   | R0230                                    |   |   |  |                              |
| <b>Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</b>  | R0240                                    |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres</b>  | R0250                                    |   |   |  | 1731                         |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   | R0260                                    |   |   |  | 1550                         |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  | R0270                                    |   |   |  | 1550                         |
| <b>Marge de risque</b>   | R0280                                    |   |   |  | 361                          |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |  |   |   |  |                              |
| Provisions techniques calculées comme un tout  | R0290                                    |   |   |  |                              |
| Meilleure estimation   | R0300                                    |   |   |  |                              |
| Marge de risque  | R0310                                    |   |   |  |                              |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |  |   |   |  |                              |
| Provisions techniques – Total  | R0320                                    |   |   |  | 1911                         |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total   | R0330                                    |   |   |  |                              |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite   | R0340                                    |   |   |  | 1911                         |
| <b>Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)</b>   |  |   |   |  |                              |
| Provisions pour primes – Nombre total de groupes de risques homogènes  | R0350                                    |   |   |  |                              |
| Provisions pour sinistres – Nombre total de groupes de risques homogènes   | R0360                                    |   |   |  |                              |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)</b>   |  |   |   |  |                              |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |  |   |   |  |                              |
| Prestations et sinistres futurs  | R0370                                    |   |   |  | 20854                        |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   | R0380                                    |   |   |  | 4907                         |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |  |   |   |  |                              |
| Primes futures   | R0390                                    |   |   |  | 25942                        |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  | R0400                                    |   |   |  |                              |
| <b>Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)</b>  |  |   |   |  |                              |
| <b>Sorties de trésorerie</b>   |  |   |   |  |                              |
| Prestations et sinistres futurs  | R0410                                    |   |   |  | 1674                         |
| Dépenses futures et autres sorties de trésorerie   | R0420                                    |   |   |  | 57                           |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |  |   |   |  |                              |
| Primes futures   | R0430                                    |   |   |  |                              |
| Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)  | R0440                                    |   |   |  |                              |
| <b>Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations</b>   | R0450                                    |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt</b>  | R0460                                    |   |   |  |                              |
| Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt   | R0470                                    |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité</b>   | R0480                                    |   |   |  |                              |
| Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires   | R0490                                    |   |   |  |                              |

# S.19.01.21 Triangles de développement pour l'assurance Non Vie

## Année d'accident

Sinistres payés bruts (non cumulés)  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement (accident) |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
|-------------|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
|             | 0                                 | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + |
|             | C0010                             | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160   |
| Précédentes | R0100                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-14        | R0110                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-13        | R0120                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-12        | R0130                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-11        | R0140                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-10        | R0150                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-9         | R0160                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-8         | R0170                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-7         | R0180                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-6         | R0190                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-5         | R0200                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-4         | R0210                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-3         | R0220                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-2         | R0230                             | 19208 | 1639  | 13    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-1         | R0240                             | 17860 | 1724  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N           | R0250                             | 18171 |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |

|              | Pour l'année en cours | Somme des années |
|--------------|-----------------------|------------------|
|              | C0170                 | C0180            |
| R0100        |                       |                  |
| R0110        |                       |                  |
| R0120        |                       |                  |
| R0130        |                       |                  |
| R0140        |                       |                  |
| R0150        |                       |                  |
| R0160        |                       |                  |
| R0170        |                       |                  |
| R0180        |                       |                  |
| R0190        |                       |                  |
| R0200        |                       |                  |
| R0210        |                       |                  |
| R0220        |                       |                  |
| R0230        | 13                    | 20860            |
| R0240        | 1724                  | 19584            |
| R0250        | 18171                 | 18171            |
| <b>Total</b> | <b>R0260</b>          | <b>19908</b>     |
|              |                       | <b>58615</b>     |

Sinistres payés nets (non cumulés)  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement (accident) |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
|-------------|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
|             | 0                                 | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + |
|             | C1200                             | C1210 | C1220 | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 | C1290 | C1300 | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350   |
| Précédentes | R0500                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-14        | R0510                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-13        | R0520                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-12        | R0530                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-11        | R0540                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-10        | R0550                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-9         | R0560                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-8         | R0570                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-7         | R0580                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-6         | R0590                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-5         | R0600                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-4         | R0610                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-3         | R0620                             |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-2         | R0630                             | 19208 | 1639  | 13    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N-1         | R0640                             | 17860 | 1724  |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |
| N           | R0650                             | 18171 |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |

|              | Pour l'année en cours | Somme des années |
|--------------|-----------------------|------------------|
|              | C1360                 | C1370            |
| R0500        |                       |                  |
| R0510        |                       |                  |
| R0520        |                       |                  |
| R0530        |                       |                  |
| R0540        |                       |                  |
| R0550        |                       |                  |
| R0560        |                       |                  |
| R0570        |                       |                  |
| R0580        |                       |                  |
| R0590        |                       |                  |
| R0600        |                       |                  |
| R0610        |                       |                  |
| R0620        |                       |                  |
| R0630        | 13                    | 20860            |
| R0640        | 1724                  | 19584            |
| R0650        | 18171                 | 18171            |
| <b>Total</b> | <b>R0660</b>          | <b>19908</b>     |
|              |                       | <b>58615</b>     |

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement (accident) |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | Fin d'année (données actualisées) |  |       |       |      |
|-------------|-----------------------------------|------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|-----------------------------------|--|-------|-------|------|
|             | 0                                 | 1    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | C0360                             |  |       |       |      |
| Précédentes | R0100                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  |       |       |      |
| N-14        | R0110                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0100 |       |      |
| N-13        | R0120                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0110 |       |      |
| N-12        | R0130                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0120 |       |      |
| N-11        | R0140                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0130 |       |      |
| N-10        | R0150                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0140 |       |      |
| N-9         | R0160                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0150 |       |      |
| N-8         | R0170                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0160 |       |      |
| N-7         | R0180                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0170 |       |      |
| N-6         | R0190                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0180 |       |      |
| N-5         | R0200                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0190 |       |      |
| N-4         | R0210                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0200 |       |      |
| N-3         | R0220                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0210 |       |      |
| N-2         | R0230                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0220 |       |      |
| N-1         | R0240                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0230 |       |      |
| N           | R0250                             | 1718 |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0240 | 12    |      |
|             |                                   |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0250 | 1719  |      |
|             |                                   |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | Total | R0260 | 1731 |

Meilleure estimation provisions pour sinistres nettes non actualisées  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement (accident) |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | Fin d'année (données actualisées) |  |       |       |      |
|-------------|-----------------------------------|------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|-----------------------------------|--|-------|-------|------|
|             | 0                                 | 1    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | C1560                             |  |       |       |      |
| Précédentes | R0500                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  |       |       |      |
| N-14        | R0510                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0500 |       |      |
| N-13        | R0520                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0510 |       |      |
| N-12        | R0530                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0520 |       |      |
| N-11        | R0540                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0530 |       |      |
| N-10        | R0550                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0540 |       |      |
| N-9         | R0560                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0550 |       |      |
| N-8         | R0570                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0560 |       |      |
| N-7         | R0580                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0570 |       |      |
| N-6         | R0590                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0580 |       |      |
| N-5         | R0600                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0590 |       |      |
| N-4         | R0610                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0600 |       |      |
| N-3         | R0620                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0610 |       |      |
| N-2         | R0630                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0620 |       |      |
| N-1         | R0640                             |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0630 |       |      |
| N           | R0650                             | 1718 |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0640 | 12    |      |
|             |                                   |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | R0650 | 1719  |      |
|             |                                   |      |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                                   |  | Total | R0660 | 1731 |



S.22.01.02 Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

La Mutuelle n'est pas concernée par cet état.

## S.23.01.01 Fonds propres

|  | Total | Niveau 1 – non<br>restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|-------|-----------------------------|----------------------|----------|----------|
|  | C0010 | C0020                       | C0030                | C0040    | C0050    |
| <b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>                                      |       |                             |                      |          |          |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)   | R0010 |                             |                      |          |          |
| 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 | 541                         | 541                  |          |          |
| 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 | 19680                       | 19680                |          |          |
| 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 |                             |                      |          |          |
| <b>Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II</b>      |       |                             |                      |          |          |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II             | R0220 |                             |                      |          |          |
| <b>Déductions</b>  |       |                             |                      |          |          |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers  | R0230 |                             |                      |          |          |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>  | R0290 | 20222                       | 20222                |          |          |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>   |       |                             |                      |          |          |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable 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, callable 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, de la directive 2009/138/CE  | R0370 |                             |                      |          |          |
| Autres fonds propres auxiliaires   | R0390 |                             |                      |          |          |
| <b>Total fonds propres auxiliaires</b>   | R0400 |                             |                      |          |          |

**Fonds propres éligibles et disponibles**

Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis

Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis

Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis

Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis

**Capital de solvabilité requis****Minimum de capital requis****Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis****Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis**

|              | Total   | Niveau 1 – non<br>restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--------------|---------|-----------------------------|----------------------|----------|----------|
|              | C0010   | C0020                       | C0030                | C0040    | C0050    |
| <b>R0500</b> | 20222   | 20222                       |                      |          |          |
| <b>R0510</b> | 20222   | 20222                       |                      |          |          |
| <b>R0540</b> | 20222   | 20222                       | 0                    | 0        | 0        |
| <b>R0550</b> | 20222   | 20222                       | 0                    | 0        |          |
| <b>R0580</b> | 6536    |                             |                      |          |          |
| <b>R0600</b> | 3700    |                             |                      |          |          |
| <b>R0620</b> | 309,38% |                             |                      |          |          |
| <b>R0640</b> | 546,53% |                             |                      |          |          |

**Réserve de réconciliation**

Excédent d'actif sur passif

Actions propres (détenues directement et indirectement)

Dividendes, distributions et charges prévisibles

Autres éléments de fonds propres de base

Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

**Réserve de réconciliation****Bénéfices attendus**

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie

**Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)**

|              | C0060 |
|--------------|-------|
| <b>R0700</b> | 20222 |
| <b>R0710</b> |       |
| <b>R0720</b> |       |
| <b>R0730</b> | 541   |
| <b>R0740</b> |       |
| <b>R0760</b> | 19680 |
| <b>R0770</b> |       |
| <b>R0780</b> | 181   |
| <b>R0790</b> | 181   |

### S.25.01.21 SCR avec formule standard

Risque de marché  
 Risque de défaut de la contrepartie  
 Risque de souscription en vie  
 Risque de souscription en santé  
 Risque de souscription en non-vie  
 Diversification  
 Risque lié aux immobilisations incorporelles  
**Capital de solvabilité requis de base**

|              | Capital de solvabilité requis net | Capital de solvabilité requis brut | Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|
|              | C0030                             | C0040                              | C0050   |
| <b>R0010</b> | 2371                              | 2371                               |   |
| <b>R0020</b> | 1428                              | 1428                               |   |
| <b>R0030</b> |                                   |                                    |   |
| <b>R0040</b> | 4718                              | 4718                               |   |
| <b>R0050</b> |                                   |                                    |   |
| <b>R0060</b> | -2147                             | -2147                              |   |
| <b>R0070</b> |                                   |                                    |   |
| <b>R0100</b> | 6370                              | 6370                               |   |

### Calcul du capital de solvabilité requis

Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE

Risque opérationnel

Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques

Capacité d'absorption de pertes des impôts différés

Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE

### Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire

Exigences de capital supplémentaire déjà définies

### Capital de solvabilité requis

#### Autres informations sur le SCR

Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée

Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante

Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés

Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur

Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304

Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.

Prestations discrétionnaires futures nettes

#### S.25.02.21 SCR avec modèle interne partiel

La Mutuelle n'est pas concernée par cet état.

#### S.25.03.21 SCR avec modèle interne partiel

La Mutuelle n'est pas concernée par cet état.

#### S.28.02.01 MCR Activité Vie et Non Vie

|       | C0100 |
|-------|-------|
| R0120 |       |
| R0130 | 749   |
| R0140 | 0     |
| R0150 | -583  |
| R0160 |       |
| R0200 | 6536  |
| R0210 |       |
| R0220 | 6536  |
|       |       |
| R0400 |       |
| R0410 |       |
| R0420 |       |
| R0430 |       |
| R0440 |       |
| R0450 |       |
| R0460 |       |

| Terme de la formule linéaire pour les engagements<br>d'assurance et de réassurance non-vie | Activités en non-vie            |       | Activités en vie                |  |
|--|---------------------------------|-------|---------------------------------|--|
|  | Résultat MCR <sub>(NL,NL)</sub> |       | Résultat MCR <sub>(NL,NL)</sub> |  |
|  | C0010                           | C0020 |                                 |  |
| R0010  | 1242                            | 0     |                                 |  |

|  |       | Activités en non-vie  |   | Activités en vie  |   |
|--|-------|---|---|---|---|
|  |       | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|  |       | C0030   | C0040   | C0050   | C0060   |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente                        | R0020 | 1550  | 24870   | 0   |   |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente       | R0030 | 0   |   | 0   |   |
| 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<br>d'assurance et de réassurance vie | Activités en non-vie           |       | Activités en vie              |  |
|--|--------------------------------|-------|-------------------------------|--|
|  | Résultat MCR <sub>(L,NL)</sub> |       | Résultat MCR <sub>(L,L)</sub> |  |
|  | C0070                          | C0080 |                               |  |
| R0200  | 0                              | 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) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
|   |       | C0090   | C0100  | C0110   | C0120  |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties                | R0210 | 0   |  | 0   |  |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | 0   |  | 0   |  |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte            | R0230 | 0   |  | 0   |  |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé                   | R0240 | 0   |  | 5   |  |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 |   |  |   |  |

**Calcul du MCR global**

|                                  |              | <b>C0130</b>         |
|----------------------------------|--------------|----------------------|
| MCR linéaire                     | <b>R0300</b> | 1242                 |
| Capital de solvabilité requis    | <b>R0310</b> | 6536                 |
| Plafond du MCR                   | <b>R0320</b> | 2941                 |
| Plancher du MCR                  | <b>R0330</b> | 1634                 |
| MCR combiné                      | <b>R0340</b> | 1634                 |
| Seuil plancher absolu du MCR     | <b>R0350</b> | 3700                 |
| <b>Minimum de capital requis</b> | <b>R0400</b> | <b>C0130</b><br>3700 |

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

|  |              | Activités en non-vie |  | Activités en vie |
|--|--------------|----------------------|--|------------------|
|  |              | <b>C0140</b>         |  | <b>C0150</b>     |
| Montant notionnel du MCR linéaire  | <b>R0500</b> | 1242                 |  | 0                |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | <b>R0510</b> | 6536                 |  | 1                |
| Plafond du montant notionnel du MCR  | <b>R0520</b> | 2941                 |  | 0                |
| Plancher du montant notionnel du MCR   | <b>R0530</b> | 1634                 |  | 0                |
| Montant notionnel du MCR combiné   | <b>R0540</b> | 1634                 |  | 0                |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR                                      | <b>R0550</b> | 2500                 |  | 3700             |
| Montant notionnel du MCR   | <b>R0560</b> | 2500                 |  | 3700             |