



# Rapport sur la Solvabilité et la Situation Financière (SFCR)

**A2VIP**

**31.12.2017**



• Rapport SFCR



## Sommaire

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Synthèse</b> .....                                      | <b>5</b>  |
| <b>Introduction</b> .....                                  | <b>7</b>  |
| <b>A. Activité et Résultats</b> .....                      | <b>8</b>  |
| A.1. Activité .....  | 8         |
| A.1.a. Informations générales.....                         | 8         |
| A.1.b. Autorité de contrôle .....                          | 8         |
| A.1.c. Auditeur externe.....                               | 8         |
| A.1.d. Détenteur de participations.....                    | 8         |
| A.1.e. Appartenance au groupe.....                         | 8         |
| A.1.f. Activités d'A2VIP .....                             | 8         |
| A.1.g. Opérations et évènements marquants .....            | 9         |
| A.2. Performances techniques et atténuation du risque..... | 9         |
| A.2.a. Performances techniques .....                       | 9         |
| A.2.b. Atténuation du risque.....                          | 12        |
| A.3. Performances financières .....                        | 12        |
| A.3.a. Revenus des placements .....                        | 12        |
| A.4. Performance des autres activités.....                 | 13        |
| <b>B. Système de gouvernance</b> .....                     | <b>14</b> |
| B.1. Informations générales .....                          | 14        |
| B.2. Compétences et honorabilité .....                     | 18        |
| B.3. Système de gestion du risque (dont ORSA) .....        | 20        |
| B.4. Contrôle interne.....                                 | 22        |
| B.5. Fonction conformité.....                              | 24        |
| B.6. Fonction audit interne.....                           | 25        |

|  |           |
|--|-----------|
| B.7. Fonction actuarielle .....  | 25        |
| B.8. Sous-traitance .....  | 26        |
| B.8.a. Objectifs de la politique d'externalisation .....                             | 26        |
| B.8.b. La gouvernance et la mise en œuvre de la politique d'externalisation .....    | 26        |
| <b>C. Profil de risque.....</b>  | <b>28</b> |
| C.1. Souscription .....  | 28        |
| C.1.a. Description du Risque de Souscription .....                                   | 28        |
| C.1.b. Evaluation du risque de souscription .....                                    | 29        |
| C.1.c. Mesures d'atténuation du risque de souscription .....                         | 29        |
| C.1.d. Risques majeurs.....  | 29        |
| C.1.e. Surveillance des risques .....  | 29        |
| C.2. Marché .....  | 30        |
| C.3. Crédit.....   | 30        |
| C.4. Liquidité.....  | 30        |
| C.5. Risque opérationnel.....  | 31        |
| C.5.a. Appréhension du risque opérationnel au sein de l'institution de prévoyance .. | 31        |
| C.5.b. Mesure du risque opérationnel et risques majeurs .....                        | 31        |
| C.5.c. Maitrise du risque opérationnel.....  | 31        |
| C.6. Autres risques .....  | 31        |
| <b>D. Valorisation à des fins de solvabilité .....</b>                               | <b>33</b> |
| D.1. Actifs.....   | 33        |
| D.1.a. Actifs financiers en norme S2.....  | 33        |
| D.1.b. Méthodologie .....  | 34        |
| D.2. Les provisions techniques .....   | 35        |
| D.2.a. Synthèse des montants.....  | 35        |
| D.2.b. Généralités .....   | 35        |
| D.2.c. Meilleure estimation – Principes généraux.....                                | 36        |
| D.2.d. Meilleure estimation – Hypothèses et méthodes .....                           | 36        |

---

|   |           |
|---|-----------|
| D.2.e. Ecart entre états financiers et valorisation S2 .....  | 37        |
| D.2.f. Marge pour risque .....  | 38        |
| D.2.g. Impact de la correction pour volatilité prévue à l'article 77 quinquies de la directive 2009/138/CE..... | 38        |
| D.3. Autres passifs.....  | 39        |
| D.4. Méthodes de valorisation alternatives .....  | 39        |
| <b>E. Gestion du capital .....</b>  | <b>40</b> |
| E.1. Fonds propres.....   | 40        |
| E.1.a. Gestion des fonds propres.....   | 40        |
| E.1.b. Informations sur les fonds propres Solvabilité II .....  | 40        |
| E.1.c. Comparatif avec les fonds propres des états financiers .....   | 41        |
| E.1.d. Anticipation des mesures transitoires .....  | 41        |
| E.2. Exigences réglementaires en capital (SCR et MCR) .....   | 41        |
| E.3. Utilisation de la duration dans le risque actions .....  | 42        |
| E.4. Différences FS / MI.....   | 42        |
| E.5. Non-respect des exigences de capital.....  | 42        |
| <b>Conclusion .....</b>   | <b>43</b> |
| <b>Annexes .....</b>  | <b>44</b> |

## Synthèse

---

A2VIP est une institution de prévoyance régie par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité Sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques vie et non-vie conformément à l'agrément accordé par le ministre chargé de la Sécurité Sociale dans les branches 1, 2, 20, 21, 22 et 25.

Elle fait partie de la SGAPS APICIL.

Les activités principales d'A2VIP sont la santé et la prévoyance avec un chiffre d'affaires de 19,3 M€ en 2017 (contre 20,8 M€ en 2016).

Le résultat net d'A2VIP s'élève à 3,8 M€ en 2017, soit une hausse de près de 10 M€ par rapport à 2016.

Cette augmentation s'explique notamment par :

- Une amélioration du résultat Santé, notamment liée à la baisse des frais de gestion ;
- Une amélioration du résultat technique décès avec un solde de réassurance en forte baisse parallèlement à la baisse du solde de souscription ;
- La prise en compte du profit exceptionnel de 6,2 M€ correspondant à l'abandon de créance consenti par Allianz Vie dans le cadre des opérations de recapitalisation de l'institution.

Entre 2016 et 2017, le modèle A2VIP a été complètement revu, avec :

- La résiliation de certains contrats (notamment sur la partie non Frontée) ;
- La refonte des accords de réassurances avec ALLIANZ, avec la mise en place d'une participation aux bénéficiaires et la minimisation des frais, afin de limiter le coût de la réassurance ;
- La refonte du modèle de frais dans le cadre de l'entrée dans la SGAPS.

Afin de se conformer à la réglementation Solvabilité 2, le Groupe APICIL a créé une Société de Groupe Assuranciel de Protection Sociale (SGAPS) fin 2016 dont les fondateurs sont APICIL Prévoyance et MICILS. Toutes les entités adhérentes à cette SGAPS ont également signé une convention de combinaison désignant la SGAPS APICIL comme entité combinante à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2017. Les membres fondateurs emportent leurs filiales.

Dans le cadre de l'adossement d'A2VIP à la SGAPS APICIL, ALLIANZ a consenti le 12 janvier 2017 à un abandon de créances de 6,2M€ et le 19 avril 2017 à une émission de certificats paritaires pour 10,0M€.

Une émission complémentaire de 1,6M€ de certificats paritaires a été réalisée le 19 décembre 2017.

En 2018, dans le cadre du protocole tripartite entre ALLIANZ, SGAPS APICIL et A2VIP de surveillance de la solvabilité de l'Institution de Prévoyance, des opérations complémentaires pourront être activées.

Il n'y a pas eu de changement majeur concernant le profil de risque d'A2VIP, l'institution est désormais dans la modélisation de la SGAPS.

Le montant des fonds propres éligibles et les ratios de solvabilité au 31/12/2017 s'élevaient à :

- Éligibles au SCR : 6,8 M€ soit un ratio de 218% ;
- Éligibles au MCR : 6,8 M€ soit un ratio de 110%.

## Introduction

---

A2VIP est une institution de prévoyance régie par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité Sociale. Conformément à l'agrément ACPR du 18 décembre 2013, A2VIP pratique les opérations de couverture des risques relatifs aux branches suivantes :

- Branche 1 : Accidents ;
- Branche 2 : Maladie ;
- Branche 20 : Vie-Décès ;
- Branche 21 : Nuptialité-Natalité ;
- Branche 22 : Assurances liées à des fonds d'investissement ;
- Branche 25 : Gestion des Fonds Collectifs.

La gouvernance de l'institution repose sur les trois types d'acteurs suivants :

- Le conseil d'administration, qui détermine la stratégie et les orientations de l'activité, et à ce titre valide les politiques écrites,
- Les dirigeants effectifs de l'institution, qui proposent et mettent œuvre la stratégie, sous la surveillance du conseil d'administration, et peuvent engager l'institution auprès de tiers ;
- Les fonctions clés qui participent au pilotage et à la surveillance de l'activité, sur leurs champs spécifiques.

Cette gouvernance repose sur le respect de deux principes essentiels :

- Le principe des quatre yeux : toute décision significative est au moins vue par deux personnes (en l'occurrence le directeur général et le directeur général délégué) ;
- Le principe de la personne prudente : l'institution appréhende spécifiquement les risques liés aux engagements et ceux-ci sont réalisés dans le meilleur intérêt des adhérents.

## **A. Activité et Résultats**

---

### **A.1. Activité**

#### **A.1.a. Informations générales**

L'Institution de prévoyance Interprofessionnelle A2VIP est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du code de la Sécurité Sociale.

#### **A.1.b. Autorité de contrôle**

A2VIP est soumise au contrôle financier par l'Autorité de Contrôle Prudentielle de Résolution (ACPR). Le contrôleur est Monsieur Jacky MOCHEL, chef de brigade de contrôle des organismes d'assurance n°6, 61 rue Taitbout 75009 PARIS.

#### **A.1.c. Auditeur externe**

A2VIP a donné mandat pour la certification de ses comptes annuels à COMPAGNIE DES TECHNIQUES FINANCIERES, 23-25 rue de BERRI 75008 PARIS, représenté par Christophe LEGUE.

#### **A.1.d. Détenteur de participations**

A2VIP ne détient pas de titre de participations.

#### **A.1.e. Appartenance au groupe**

A2VIP est intégrée globalement dans les comptes combinés de la SGAPS APICIL depuis juillet 2017.

#### **A.1.f. Activités d'A2VIP**

Conformément à l'agrément ACPR du 18 décembre 2013, A2VIP pratique les opérations de couverture des risques relatifs aux branches suivantes :

- Branche 1 : Accidents ;
- Branche 2 : Maladie ;



- Branche 20 : Vie-Décès ;
- Branche 21 : Nuptialité-Natalité ;
- Branche 22 : Assurances liées à des fonds d'investissement ;
- Branche 25 : Gestion des Fonds Collectifs.

Par ailleurs, l'institution peut également accepter en réassurance ces mêmes risques et engagements.

A2VIP propose, à ses adhérents, des contrats liés aux opérations collectives d'assurance, qui apportent à leurs salariés une couverture en matière de prévoyance et de santé.

Ils bénéficient ainsi d'une ou plusieurs des prestations suivantes :

- En cas de décès d'un participant, ses ayants droits bénéficient d'un capital et/ou de rentes de conjoint ou d'éducation ;
- En cas d'arrêt de travail d'un participant, des indemnités journalières en incapacité et une rente en cas d'invalidité, lui sont versées ;
- En cas de décès ou d'invalidité par accident d'un participant, un capital supplémentaire est versé à ses ayants droits ;
- En cas de maladie ou d'accident en complément de la sécurité sociale, le remboursement de tout ou partie des frais exposés par le participant et sa famille au titre des frais médicaux ;
- En cas de départ à la retraite d'un participant, une indemnité de fin de carrière.

### **A.1.g. Opérations et évènements marquants**

L'entrée d'A2VIP en 2017 dans le groupe APICIL concrétise le partenariat entre ALLIANZ et APICIL sur le marché des assurances collectives. Les réseaux de distribution d'ALLIANZ sont mis à contribution afin d'assurer le développement commercial d'A2VIP, tandis qu'APICIL assure notamment la gestion administrative et opérationnelle en s'appuyant sur sa plateforme de gestion multimarque et en mutualisant ses outils, processus et savoir-faire avec A2VIP.

A la suite de l'adossement d'A2VIP à la SGAPS APICIL, ALLIANZ a consenti le 12 janvier 2017 à un abandon de créances de 6,2M€ et le 19 avril 2017 à une émission de certificats paritaires pour 10,0M€.

Une émission complémentaire de 1,6M€ de certificats paritaires a été réalisée le 19 décembre 2017.

## **A.2. Performances techniques et atténuation du risque**

### **A.2.a. Performances techniques**

Les performances techniques d'A2VIP sont constatées notamment dans le compte de résultat global de l'entité :

| Eléments chiffrés (en K€)         | 2017          | 2016          | Var          | %            |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Frais de santé                    | -1 137        | -2 291        | 1 154        | -50%         |
| Incapacité / Invalidité           | -482          | -488          | 7            | -1%          |
| Décès accidentel                  | 34            |               | 34           |              |
| <b>Résultat Technique Non Vie</b> | <b>-1 585</b> | <b>-2 780</b> | <b>1 195</b> | <b>-43%</b>  |
| Décès                             | 343           | -1 183        | 1 526        | -129%        |
| Epargne                           | -251          | 148           | -399         | -269%        |
| <b>Résultat Technique Vie</b>     | <b>93</b>     | <b>-1 034</b> | <b>1 127</b> | <b>-109%</b> |
| <b>Résultat Non Technique</b>     | <b>5 345</b>  | <b>-2 004</b> | <b>7 349</b> | <b>-367%</b> |
| <b>Résultat Net</b>               | <b>3 853</b>  | <b>-5 819</b> | <b>9 671</b> | <b>-166%</b> |

Les performances sur le résultat technique Non Vie Santé se décomposent comme suit :

| Frais de santé (K€)              | 2017          | 2016          | Var          | %           |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| Cotisations                      | 13 679        | 15 285        | -1 606       | -11%        |
| Charges des sinistres (yc frais) | -13 629       | -14 862       | 1 233        | -8%         |
| <b>Solde de souscription</b>     | <b>50</b>     | <b>423</b>    | <b>-373</b>  | <b>-88%</b> |
| Charges de gestion nettes        | -1 890        | -3 406        | 1 516        | -45%        |
| <b>Résultat d'exploitation</b>   | <b>-1 840</b> | <b>-2 983</b> | <b>1 143</b> | <b>-38%</b> |
| <b>Solde financier</b>           | <b>-398</b>   | <b>-583</b>   | <b>185</b>   | <b>-32%</b> |
| <b>Solde de réassurance</b>      | <b>1 101</b>  | <b>1 274</b>  | <b>-173</b>  | <b>-14%</b> |
| <b>Résultat technique</b>        | <b>-1 137</b> | <b>-2 291</b> | <b>1 154</b> | <b>-50%</b> |

Le résultat de l'activité Santé s'améliore de 1,2 M€ et reste négatif pour -1,1 M€.

C'est le segment qui bénéficie le plus de la baisse des frais de gestion opérée au niveau de l'entité (-1,5 M€), le solde de souscription restant proche de l'équilibre en 2017 avec une hausse de la sinistralité entre les deux exercices (-0,4 M€ au niveau du solde de souscription).

Les performances sur le résultat technique Non Vie Incapacité/Invalidité se décomposent comme suit :

| Incapacité / Invalidité (K€)           | 2017          | 2016          | Var           | %            |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Cotisations                            | 3 231         | 2 933         | 298           | 10%          |
| Charges des sinistres                  | 325           | -7 381        | 7 706         | -104%        |
| Frais de gestion des sinistres (yc PG) | -63           | -75           | 12            | -16%         |
| <b>Solde de souscription</b>           | <b>3 493</b>  | <b>-4 523</b> | <b>8 017</b>  | <b>-177%</b> |
| Charges des gestion nettes             | -579          | -754          | 174           | -23%         |
| <b>Résultat d'exploitation</b>         | <b>2 914</b>  | <b>-5 277</b> | <b>8 191</b>  | <b>-155%</b> |
| <b>Solde financier</b>                 | <b>-48</b>    | <b>8</b>      | <b>-56</b>    | <b>-700%</b> |
| <b>Solde de réassurance</b>            | <b>-3 348</b> | <b>4 781</b>  | <b>-8 128</b> | <b>-170%</b> |
| <b>Résultat technique</b>              | <b>-482</b>   | <b>-488</b>   | <b>7</b>      | <b>-1%</b>   |

Le solde de souscription s'améliore sensiblement, +8 M€, et redevient positif à hauteur de 3,5 M€. Ce dernier est fortement impacté par un boni très significatif dégagé sur les survénances antérieures pour 3,2 M€.

Le résultat technique retrouve l'équilibre compte tenu des traités de cession en réassurance.

Les performances sur le résultat technique Vie Décès se décomposent comme suit :

| Décès (K€)                     | 2017       | 2016          | Var           | %            |
|--------------------------------|------------|---------------|---------------|--------------|
| Cotisations                    | 2 434      | 2 613         | -179          | -7%          |
| Charges des sinistres          | -1 631     | -733          | -898          | 122%         |
| <b>Solde de souscription</b>   | <b>803</b> | <b>1 879</b>  | <b>-1 077</b> | <b>-57%</b>  |
| Charges des gestion nettes     | -390       | -1 120        | 730           | -65%         |
| <b>Résultat d'exploitation</b> | <b>413</b> | <b>760</b>    | <b>-346</b>   | <b>-46%</b>  |
| <b>Solde financier</b>         | <b>-8</b>  | <b>-348</b>   | <b>340</b>    | <b>-98%</b>  |
| <b>Solde de réassurance</b>    | <b>-62</b> | <b>-1 594</b> | <b>1 532</b>  | <b>-96%</b>  |
| <b>Résultat technique</b>      | <b>343</b> | <b>-1 183</b> | <b>1 526</b>  | <b>-129%</b> |

Le solde de souscription de l'activité Décès recule de 1,1 M€ et s'établit à 0,8 M€. Un boni de liquidation de 1,2 M€ a été enregistré mais il est compensé par une dégradation de la sinistralité entre les deux exercices.

Le solde de réassurance est en forte baisse, parallèlement à la baisse du solde de souscription.

Les performances sur le résultat Non technique se décomposent comme suit :

| Non Technique (K€)            | 2017         | 2016          | Var          | %            |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Produits financiers nets      | 1            | -5            | 5            | -110%        |
| Charges à caractère social    | -2           | -43           | 41           | -95%         |
| Autres postes non techniques  | 6 193        | -1 956        | 8 149        | -417%        |
| IS                            | -846         | 0             | -846         |              |
| <b>Résultat non technique</b> | <b>5 345</b> | <b>-2 004</b> | <b>7 349</b> | <b>-367%</b> |

Le résultat non technique correspond essentiellement au profit exceptionnel de 6,2 M€ correspondant à l'abandon de créance consenti par Allianz Vie dans le cadre des opérations de recapitalisation de l'institution.

En 2017, A2VIP enregistre une dette d'impôt de 0,8 M€, impactée par la surtaxe exceptionnelle de 10%.

### A.2.b. Atténuation du risque

A2VIP concentre ses besoins en réassurance sur la maîtrise :

- Des expositions aux risques assurantiels de son portefeuille ; Dans cette perspective, A2VIP est couverte par un programme de réassurance non proportionnelle composé d'un programme de réassurance en excédent de sinistre par tête et d'un programme de réassurance en excédent de sinistre par évènement ;
- De sa solvabilité, via une cession en réassurance structurelle et en se laissant la possibilité d'étudier d'autres pistes d'optimisation de son ratio ayant la réassurance pour support.

## A.3. Performances financières

### A.3.a. Revenus des placements

Les revenus comptables globaux générés par les actifs sont de -6 000 d'euros en 2017. Ce résultat (hors UC) s'explique par l'investissement exclusif en OPCVM de trésorerie dans un environnement de taux bas.

| PORTEFEUILLE                                  | A2VIP               |                |
|---|---------------------|----------------|
|   | 31/12/2017          |                |
|   | ENTITE<br>(hors UC) | ENTITE         |
| Revenus des Obligations                       | 0                   | 0              |
| Revenus des Actions                           | 0                   | 0              |
| Revenus des OPCVM                             | 0                   | 438 977        |
| Revenus de l'Immobilier                       | 0                   | 0              |
| Revenus des TCN & PEE                         | 0                   | 0              |
| Intérêts courus non échus au 31/12/N-1        | 0                   | 0              |
| Intérêts courus non échus au 31/12/N          | 0                   | 0              |
| <b>Total des Revenus</b>                      | <b>0</b>            | <b>438 977</b> |
| Plus/Moins Values des Obligations             | 0                   | 0              |
| Plus/Moins Values des Actions                 | 0                   | 0              |
| Plus/Moins Values des OPCVM                   | -6 000              | 400 158        |
| Plus/Moins Values de l'Immobilier             | 0                   | 0              |
| Plus/Moins Values des OPTION                  | 0                   | 0              |
| Reprises PDD/Cessions                         | 0                   | 0              |
| Ajustement ACAV                               | 0                   | 0              |
| <b>Total des Plus/Moins Values</b>            | <b>-6 000</b>       | <b>400 158</b> |
| <b>Frais sur Titres</b>                       | <b>0</b>            | <b>0</b>       |
| <b>RESULTAT COMPTABLE AU 31/12/N</b>          | <b>-6 000</b>       | <b>839 135</b> |
| Amort Décote                                  | 0                   | 0              |
| Amort Surcote                                 | 0                   | 0              |
| Amort Décote Index Inf                        | 0                   | 0              |
| Amort Surcote Index Inf                       | 0                   | 0              |
| <b>Total Surcote Décote</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>       |
| <b>Dot amort Immobilier</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>       |
| <b>Réserve de Capitalisation</b>              | <b>0</b>            | <b>0</b>       |
| <b>Provision pour dépréciation des titres</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>       |
| <b>RESULTAT NET FINANCIER AU 31/12/N</b>      | <b>-6 000</b>       | <b>839 135</b> |

#### A.4. Performance des autres activités

A2VIP n'a pas d'activités significatives autres que celles décrites ci-avant et relatives aux opérations d'assurance vie et non-vie.

## B. Système de gouvernance

### B.1. Informations générales

#### B.1.a Organisation générale

Le choix du système de gouvernance de l'Institution a été opéré en conformité avec les articles 41 à 49 de la directive, transposés aux articles L.931-7 à L. 931-7-2 du code de la sécurité sociale et détaillés dans les articles 258 à 260, 266 à 275 des actes délégués.

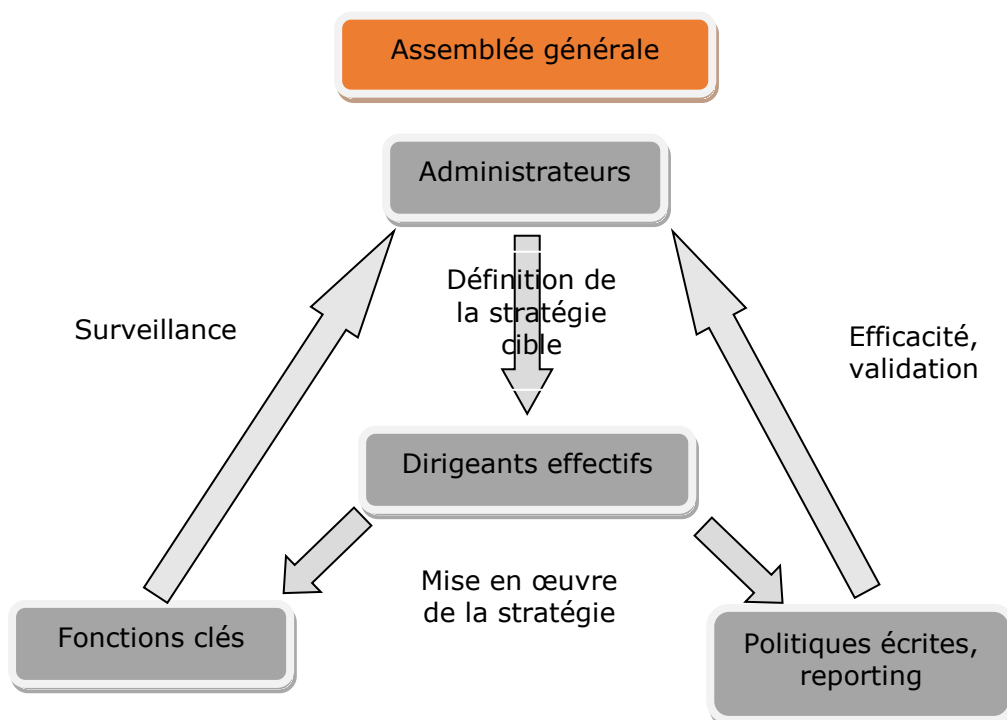
La gouvernance de l'Institution est ainsi fondée sur la complémentarité entre :

- Les administrateurs désignés par les organisations syndicales et patronales (conseil d'administration),
- La direction générale choisie pour ses compétences techniques et managériales (dirigeants effectifs),
- Les fonctions clés en charge de prérogatives spécifiques (actuariat, gestion des risques, conformité et audit interne) devant soumettre leurs travaux au conseil d'administration.

L'organisation générale de la gouvernance est décrite dans les statuts de l'institution de prévoyance approuvée par l'assemblée générale. Par ailleurs, le conseil d'administration effectue annuellement la revue des politiques écrites de l'institution.

Ainsi, les rôles et responsabilités d'acteurs ont été clairement identifiés et définis, permettant de s'assurer d'une correcte séparation des tâches entre les fonctions d'administration, de gestion et de contrôle. Les canaux de communication entre ces acteurs ont été également définis.

La vision schématique du système de gouvernance se présente comme suit :



### **B.1.b Direction effective**

La direction effective de l'institution est assurée par deux dirigeants effectifs :

- Le directeur général, Jean LEVOIR, désigné le 25 janvier 2017,
- Le directeur général délégué, Thomas PERRIN, désigné le 25 janvier 2017.

Dans le respect du principe des quatre yeux, la présence des dirigeants effectifs aux conseils d'administration d'A2VIP leur permet de participer à l'ensemble des décisions ayant un impact important sur l'Institution.

Dans le cadre des orientations définies par le Conseil d'Administration, et sous son contrôle, le Directeur Général exerce les pouvoirs nécessaires à la gestion courante de l'Institution, représente l'Institution dans tous les actes courants de la vie civile, engage en tant que demandeur et suit en tant que défendeur toute action en justice au nom de l'Institution. Il entre en particulier dans les attributions du Directeur Général d'organiser les services de l'Institution et d'en assurer efficacement la marche générale, dans le respect des missions dévolues aux diverses instances.

En accord avec le directeur général, le conseil d'administration détermine l'étendue et la durée des pouvoirs conférés au directeur général et au directeur général délégué.

A ce titre, il relève notamment du directeur général et du directeur général délégué, dirigeants effectifs d'A2VIP, d'assurer la représentation de l'institution, de pourvoir à la marche générale de l'institution, en particulier assurer ou faire assurer sous leur entière responsabilité, la gestion administrative, consentir tous prêts et souscrire tous emprunts, faire ouvrir tous comptes bancaires et autres, acheter, vendre ou transférer toutes valeurs mobilières et souscrire à toutes émissions de valeurs mobilières.

### **B.1.c Conseil d'administration**

A2VIP est administrée par un conseil d'administration paritaire de dix membres, personnes physiques, membres de l'Institution, représentant paritairement les membres adhérents qui constituent le collège des adhérents et les membres participants qui constituent le collège des participants. La durée du mandat d'administrateur est fixée à quatre ans.

Le conseil d'administration se réunit aussi souvent que l'intérêt de l'institution l'exige, sur convocation de son Président, ou, en cas d'empêchement, de son Vice-président et, en tout cas, au moins quatre fois par an. Au cours de l'année, il s'est réuni 8 fois soit les 25 janvier, 21 mars, 26 avril, 4 juillet, 19 septembre, 15 et 28 novembre et 7 décembre 2017.

Les principales prérogatives du conseil d'administration fixées dans les statuts sont les suivantes : Le conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'institution de prévoyance et prend toutes les dispositions nécessaires pour s'assurer que l'Institution est en mesure de faire face aux engagements découlant de ses opérations et qu'elle dispose de la marge de solvabilité réglementaire. Il détermine également les orientations de la politique d'action sociale de l'institution. Il arrête le budget, les comptes ainsi que le rapport de gestion.

Le conseil d'administration nomme et révoque le directeur général et le(s) directeur(s) général(aux) délégué(s), et détermine, en accord avec le directeur général, l'étendue et la durée des pouvoirs conférés aux directeurs généraux délégués.

Dans le cadre des dispositions de la directive Solvabilité 2, le conseil d'administration joue un rôle central dans le système de gouvernance de l'Institution. A ce titre, le conseil d'administration valide les politiques écrites, approuve les rapports réglementaires et nomme les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions clés. Il est destinataire des reportings liés à la gouvernance, et entend, directement et de sa propre initiative, chaque fois qu'il l'estime nécessaire et au moins une fois par an, les responsables des fonctions clés.

Il exerce ses missions dans le cadre des orientations et de la stratégie définies par la SGAPS APICIL, à laquelle l'Institution est affiliée.

Dans ce contexte, le conseil d'administration a notamment au cours de l'exercice :

- Validé le business plan 2017-2020 établi dans le cadre du protocole tripartite ALLIANZ – APICIL - A2VIP ;
- Suivi le financement de l'Institution et les ratios de solvabilité, et dans ce cadre, proposé à l'assemblée générale l'émission de Certificats Paritaires ;
- Approuvé les politiques écrites, notamment relatives à la gestion des risques, et pu s'assurer que le système de gestion des risques est efficace, par l'audition du responsable de la fonction clé risques ;
- Eté informé par le responsable de la fonction clé conformité du respect des dispositions législatives règlementaires et administratives dans le cadre de la présentation du plan de conformité ;
- Eté informé du caractère adéquat et de la fiabilité des provisions techniques et pris connaissance de l'avis du responsable de la fonction actuariat dans le cadre de la présentation de son rapport ;
- Pu s'assurer de la surveillance opérée par le comité d'audit dans le cadre de la présentation de la politique d'audit interne.

Les présidents de l'Institution participent par ailleurs au comité d'audit de la SGAPS ainsi qu'au comité des risques, ce qui leur permet de s'assurer notamment du respect de la réglementation et de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que du pilotage de la politique de la solvabilité de l'institution et des management actions associées dans le cadre de la mise en œuvre de l'ORSA.

#### **B.1.d Fonctions clés**

Conformément à la réglementation Solvabilité 2, A2VIP a nommé les quatre responsables de fonctions clés sur les domaines suivants :

| <b>Fonctions clé</b>                 | <b>Date de nomination</b> | <b>Fonctions</b>   | <b>Date de présentation des travaux au conseil d'administration</b>                                     |
|--------------------------------------|---------------------------|--|---|
| Gestion des risques                  | 26/04/2017                | Véronique GIUBERGIA<br>Directrice des risques                                | 28 novembre 2017<br>(ORSA)  |
| Actuarielle (en cours de changement) | 26/04/2017                | Pierre Jean MOULIN<br>Directeur Technique                                    | 28 novembre 2017<br>(Rapport actuariel)   |
| Audit interne                        | 26/04/2017                | Jean Yves PARMANTIER<br>Directeur de l'audit interne                         | 28 novembre 2017<br>(Politique d'audit interne)   |
| Vérification de la conformité        | 28/11/2017                | Pascal PROTON<br>Directeur Général Adjoint<br>Pôle gestion et service client | 28 novembre 2017<br>(Politique conformité)<br>Présentation par Alain ESQUIROL, précédent RFC Conformité |



Les principales missions et responsabilités des fonctions clés sont décrites dans la suite du rapport.

Les modalités permettant à la fonction clé de disposer de toute l'autorité, ressources et indépendance opérationnelle nécessaires afin de mener ses tâches à bien sont précisées dans la politique de gouvernance.

### **B.1.e Eventuels changement importants survenus au cours de l'exercice**

A2VIP a rejoint le Groupe APICIL au 1<sup>er</sup> janvier 2017, et par décision du 11 juillet 2017, l'ACPR ne s'est pas opposée à son affiliation à la SGAPS APICIL.

Le financement et le business plan sur la période 2017-2020 de l'Institution a été établi dans le cadre d'un protocole signé entre l'institution et ses deux partenaires ALLIANZ et APICIL, mais le suivi de ce BP a conduit l'institution à procéder à deux émissions de certificats paritaires, souscrits par son partenaire ALLIANZ.

L'affiliation d'A2VIP à la SGAPS APICIL a permis aux présidents de l'Institution d'intégrer les instances de gouvernance de cette structure, ceux-ci ayant été désignés par le conseil d'administration pour siéger au conseil d'administration de la SGAPS, ainsi qu'au comité d'audit ou au comité des risques.

### **B.1.f Pratique et politique de rémunération**

La politique de rémunération d'A2VIP est encadrée par des dispositions conventionnelles de Branche de la Convention Collective Nationale du Personnel des institutions de retraite et Prévoyance du 9 Décembre 1993, IDCC 1794 brochure 32.76 dont relèvent les différentes catégories de collaborateurs.

**La politique de rémunération et de reconnaissance d'A2VIP s'inscrit dans les principes définis par la SGAPS et ses composantes sont les suivantes :**

- Classification : la progression professionnelle des salariés s'opère sous l'effet du développement des performances et des compétences, de la reconnaissance du périmètre effectif de l'emploi et de la promotion professionnelle sur un emploi de classe supérieur
- Salaire de base : Le salaire de base valorise la tenue de l'emploi et son niveau de maîtrise. Il est au moins égal à la Rémunération Mensuelle Minimale Garantie (RMMG) définie par la Branche Professionnelle (pour chaque classe d'emploi et pour chaque niveau de maîtrise de l'emploi). Les cadres Dirigeants sont Hors classe.
  - Prime d'ancienneté (emploi relevant des classes 1 à 7 - 1% de la RMMG de la classe d'emploi 1 niveau A par année d'ancienneté, dans la limite de 20 % à 10 % selon les emplois)
  - Taux d'augmentation minimum différenciés selon les emplois (2,5 % du salaire de base brut mensuel pour les emplois de classe 1 à 3C - 3 % du salaire de base brut mensuel pour les emplois de classe 3D à 5 - 4 % du salaire de base brut mensuel pour les emplois de classe 6 à 8.
- Primes fixes : treizième mois et allocation vacances (hors HC).

- Part variable : prime sur objectif équivalent à 10% sur base d'une grille d'objectif pour le Directeur Général et le Responsable du développement
- Régime Frais de Santé (cotisation calculée sur le plafond de la Sécurité sociale, et prise en charge à 2/3 par l'employeur) et Prévoyance (cotisation prise en charge à 100% par l'employeur).
- Régimes de Retraite supplémentaires et Complémentaires : taux de cotisations plus favorables
- Périphériques de Rémunération : véhicule de fonction avec valorisation en avantages en nature pour certains collaborateurs du comité de direction, véhicule de société pour les fonctions commerciales, participation au coût du restaurant d'entreprise et tickets restaurants.

L'entreprise favorise les compétences internes de ces collaborateurs, en leur permettant de postuler sur l'ensemble des postes à Pourvoir ; le recours à des recrutements externes étant privilégié sur des compétences sensibles et ciblées non détenus en interne. A2VIP dispose d'une politique formation triennale qui est précisée chaque année dans son plan de Formation. L'objectif de cette politique est de faire de la formation un soutien de la stratégie de l'entreprise, un levier de la performance, et un moyen de garantir l'employabilité de tous les salariés.

Les administrateurs de l'institution sont bénévoles. Toutefois, les administrateurs ont droit au remboursement des frais de déplacement ou de séjour et des dépenses engagées à l'occasion de leur mandat ainsi qu'à la prise en charge des frais de formation en rapport avec ce mandat.

### **B.1.g Adéquation du système de gouvernance**

Le système de gouvernance est revu annuellement par le conseil d'administration, qui peut vérifier la complétude des points soumis à son approbation, au regard des exigences imposées par Solvabilité 2 et des statuts de l'Institution. Un tableau de bord annuel est communiqué annuellement au conseil d'administration sur l'ensemble des livrables, des politiques et du suivi de l'activité, au regard des prérogatives des différents organes de gouvernance.

Il s'appuie sur les travaux du comité d'audit, auquel sont restitués les résultats des plans de contrôle et des plans d'actions mis en œuvre, les audits internes et les contrôles réalisés par les auditeurs externes, en particulier les commissaires aux comptes et les contrôleurs de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution. Il s'appuie également sur le comité des risques qui s'assure du respect des politiques mises en œuvre.

### **B.2. Compétences et honorabilité**

Conformément à l'article 42 de la directive, transposées à l'article L.931-7-2 du code de la sécurité sociale et développées aux articles 258 et 273 des actes délégués, les administrateurs, les dirigeants et responsables des fonctions clés sont soumis à une exigence double de compétence et d'honorabilité.

### **B.2.a Politique de compétences et d'honorabilité**

A cet effet, l'institution a défini une politique de compétences et d'honorabilité validée par le conseil d'administration qui prévoit :

- La constitution d'un dossier individuel de compétences et d'honorabilité pour les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions clés.
- La constitution d'un dossier d'évaluation des compétences collectives du conseil d'administration.
- Les modalités d'évaluation de l'honorabilité et de compétences.

### **B.2.b Exigences d'honorabilité et processus d'appréciation**

Les exigences d'honorabilité pour l'ensemble des acteurs de la gouvernance sont assurées par la présentation d'un extrait de casier judiciaire vierge et d'une déclaration de non condamnation relative aux I et II de l'article L.931-7-2 du code de la sécurité sociale.

Ces exigences d'honorabilité sont contrôlées :

- Pour tout nouvel administrateur et lors de chaque renouvellement de mandat pour les administrateurs, et une attestation annuelle permet de vérifier le maintien de ces exigences ainsi que l'absence de conflit d'intérêt,
- Chaque année pour les dirigeants effectifs et fonctions clés, et une attestation annuelle permet de vérifier le maintien de ces exigences ainsi que l'absence de conflit d'intérêt.

Le contrôle des exigences d'honorabilité est assuré par le secrétariat des instances et par le service Ressources Humaines du Groupe pour les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions clés. Si une situation de non-respect des exigences d'honorabilité était constatée, cette situation serait soumise dans les meilleurs délais aux Présidents de l'Institution et/ou au directeur général.

### **B.2.c Exigences de compétence et processus d'appréciation**

#### **- Administrateurs :**

La compétence des administrateurs s'apprécie de manière collective au travers de la diversité des aptitudes, compétences et formations.

Afin d'assurer la compétence des administrateurs, l'Institution a mis en place les éléments suivants :

- Dossier de compétence pour chaque administrateur, comprenant l'expérience professionnelle et l'expérience en tant qu'administrateur dans le cadre des mandats exercés au sein et hors du Groupe,
- Les formations suivies,
- Participation à des commissions spécialisées permettant de partager des travaux avec les opérationnels de l'Institution.

- **Dirigeants effectifs et Responsables de fonctions clés :**

La compétence des dirigeants effectifs et des responsables de fonctions clés s'apprécie de manière individuelle au regard de leurs prérogatives spécifiques avec les éléments suivants :

- Formations et diplômes,
- Expérience professionnelle.

Parallèlement à ces éléments, les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions clés suivent des formations/séminaires/conférences leur permettant d'assurer un maintien de leur compétence.

Le contrôle des exigences de compétence pour les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions clés est assuré dans le cadre des Entretiens d'Évaluation et de Développement Professionnel (EEDP).

### **B.3. Système de gestion du risque (dont ORSA)**

Le dispositif de gestion des risques peut s'articuler en 2 phases :

- La définition de la stratégie de maîtrise des risques ;
- Le déploiement opérationnel du dispositif de maîtrise des risques.

La définition de la stratégie de risques comprend les étapes suivantes :

|  | <b>Préparé par</b>                           | <b>Approuvé par</b>      |
|--|--|--------------------------|
| Définition du plan stratégique                         | Projet DEFIS 2020                            | Conseil d'administration |
| Réalisation des cartographies de risques               | Propriétaires de risques                     | Direction générale       |
| Détermination des profils de risques                   | Direction des risques                        | Conseil d'administration |
| Réalisation de l'ORSA                                  | Direction des risques                        | Conseil d'administration |
| Définition des appétences aux risques                  | Direction des risques                        | Conseil d'administration |
| Définition des indicateurs de tolérance aux risques    | Direction des risques                        | Comité des risques       |
| Définition des politiques de risques                   | Cf. tableau ci-dessous                       | Conseil d'administration |
| Animation du dispositif de gestion des risques         | Direction des risques + Direction conformité | Direction générale       |
| Animation du Système de Management Intégré des Risques | Direction de la Qualité                      | Direction générale       |

Le déploiement du dispositif de gestion des risques est partagé entre les différentes équipes opérationnelles pour être communiqué aux organes de gestion et d'administration de l'IP :

|  | <b>Préparé par</b>                              | <b>Examiné par</b>       |
|--|---|--------------------------|
| Suivi de la mise en œuvre du plan stratégique                  | Direction de la performance                     | Conseil d'administration |
| Suivi des appétences aux risques                               | Direction des risques                           | Conseil d'administration |
| Suivi de la tolérance aux risques                              | Direction des risques                           | Comité des risques       |
| Suivi des indicateurs métiers                                  | Propriétaires de risques                        | Direction générale       |
| Mise en œuvre du dispositif de risques 1 <sup>er</sup> niveau  | Propriétaires de risques                        | Conseil d'administration |
| Mise en œuvre du dispositif de risques 2 <sup>ème</sup> niveau | Direction des risques<br>+ Direction conformité | Conseil d'administration |
| Mise en œuvre du dispositif de risques 3 <sup>ème</sup> niveau | Direction de l'audit interne                    | Conseil d'administration |

Selon la gouvernance du groupe, les décisions et rapports du Conseil d'administration sont préalablement examinés par le comité des risques. Un Copil Risques composé de la direction générale, des propriétaires de risques (risques assurantiels, stratégiques et financiers) et de la direction des risques les étudient auparavant.

Piloté par la direction des risques, accompagnée des directions qui animent le Système de Management Intégré des Risques (cf. § 2.1 de la politique globale de risques), le dispositif s'appuie sur les propriétaires de risques identifiés par typologie de risques :

- **Risques Stratégiques** : Le **Directeur général du Groupe APICIL** est propriétaire des risques stratégiques. Il est responsable de la mise en œuvre et du pilotage des orientations stratégiques définies par les conseils, ainsi que des risques stratégiques associés.
- **Risques Financiers** : Le **directeur des investissements** est propriétaire des risques financiers car il assure la gestion des placements.
- **Risques Assurantiels** : Le **directeur technique de chaque métier** est propriétaire des risques assurantiels. Il a la responsabilité de tous les risques émanant de la réalisation des contrats d'assurance Santé/Prévoyance et Epargne souscrits par une entité du groupe. Le directeur technique est également propriétaire des risques assurantiels des partenaires substitués par une entité du Groupe.
- **Risques Opérationnels** : Les **pilotes de processus** sont propriétaires des risques opérationnels sur leur domaine d'activité.

Chaque propriétaire de risque a la responsabilité de déployer le dispositif de gestion des risques dans son périmètre d'activité et de réaliser la cartographie des risques de son domaine.

Les cartographies des risques et la réalisation de stress-tests permettent de décrire le profil de risque de la mutuelle.

L'ORSA repose sur la définition ou l'actualisation de la stratégie de l'assureur, matérialisée par la réalisation d'un Business Plan.

Les principales étapes du processus ORSA régulier sont les suivantes :

1. Calcul de la solvabilité au 31.12 N-1
2. Revue stratégique et mise à jour du business plan dans le cadre du projet DEFIS 2020

3. Mise à jour du profil de risque, proposition du scénario de risques redoutés et étude de l'écart du profil de risque avec les hypothèses sous-jacentes de la formule standard (3ème évaluation de l'ORSA)
4. Modélisation du scénario de risques redoutés permettant
5. Evaluation du Besoin global de Solvabilité en lien avec l'appétence (1ère évaluation de l'ORSA)
6. Vérification du respect des exigences du pilier 1 sur toute la période (2ème évaluation de l'ORSA)
7. Définition, mise en œuvre et suivi de plans d'actions (itérations)
8. Rédaction du rapport ORSA

Les rôles et responsabilités ainsi que les process de validation pour chacune de ces étapes sont précisés au § 2.1 de la politique ORSA.

En 2016, la stratégie DEFIS 2020 a été construite pour la période 2017-2020, pour le groupe et ses entités, dans le cadre d'un projet dédié associant des représentants des différentes parties prenantes.

L'ORSA 2017 a été réalisé sur la base de ce plan stratégique prolongé jusqu'en 2021 et a permis de démontrer la capacité de l'IP à le déployer, tout en conservant la maîtrise de ses risques.

Il a été validé par le conseil d'administration de d'A2VIP.

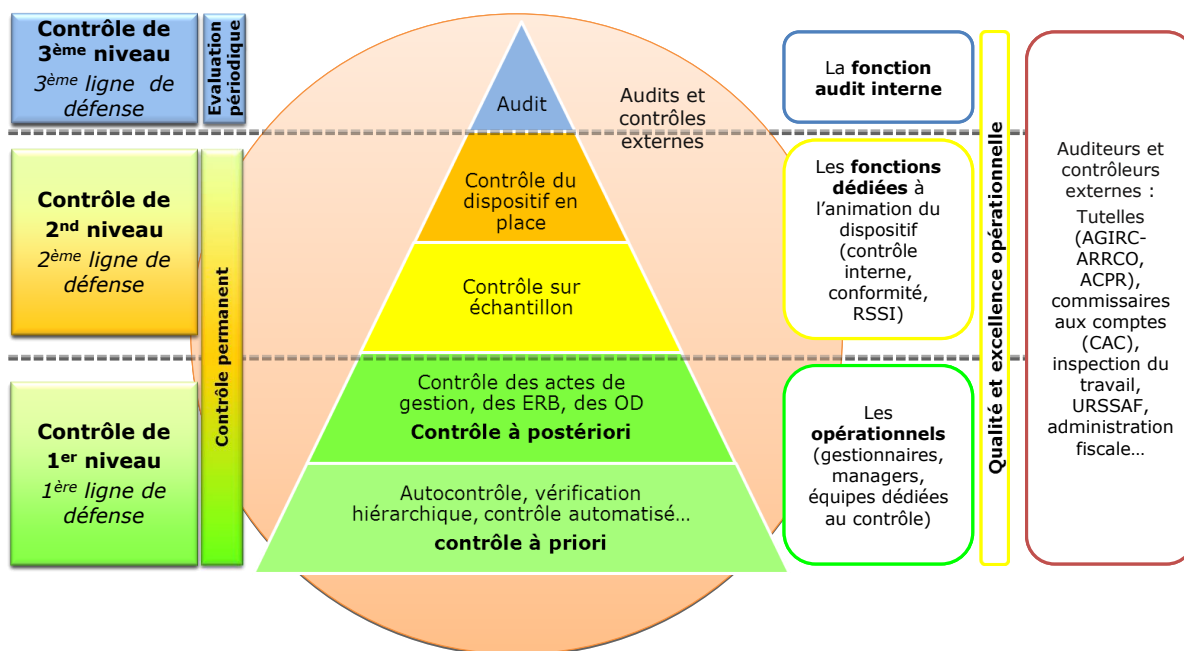
Sur proposition du comité des risques qui examine les livrables des étapes décrites ci-dessus, le conseil d'administration définit la stratégie en matière de gestion des risques, afin de sécuriser le développement du plan stratégique conformément au business plan.

Par conséquent, le conseil d'administration approuve également les politiques de risques examinées préalablement par le comité des risques.

#### **B.4. Contrôle interne**

Le contrôle interne déployé au sein du Groupe APICIL est articulé autour des 3 lignes de défense habituelles :

- Le contrôle de premier niveau, réalisé par les équipes opérationnelles (gestionnaires, superviseurs, équipes de contrôle spécifiques au sein des services opérationnels). Chaque direction ou service met en œuvre, sous sa responsabilité, un contrôle permanent des opérations traitées ;
- Le contrôle de deuxième niveau, réalisé par la Direction des Risques en charge du pilotage du Contrôle Interne ainsi que le service Conformité Tracfin et lutte contre la fraude et le service Conformité réglementaire ;
- Le contrôle de troisième niveau mis en œuvre par la Direction de l'Audit Interne, fondée à intervenir dans tous les domaines et toutes les entités du Groupe.



ERB = Etat de rapprochement bancaire  
OD = Opération diverse

#### B.4.a. Le contrôle de 1er niveau

Le déploiement opérationnel du contrôle interne de 1<sup>er</sup> niveau est assuré par les métiers qui effectuent dans le cadre de leurs activités toutes les opérations de contrôles visant à garantir la maîtrise de ces activités.

Ces actions constituent dans la cartographie des risques opérationnels le dispositif de maîtrise des risques, déclaré par les métiers et validé par les pilotes de processus.

Pour responsabiliser les contributeurs de la démarche et formaliser la notion de contrôle permanent, un reporting de la réalisation de ces éléments de maîtrise est effectué par des chargés de contrôles.

Ce reporting est réalisé dans l'outil FrontGRC via un workflow : un questionnaire est adressé aux chargés de contrôle afin qu'ils fassent remonter, par auto-évaluation, le niveau de réalisation et de formalisation des éléments de maîtrise présents dans la cartographie des risques.

Le choix des Elément De Maîtrise des Risques (EDMR) à associer à cette campagne régulière de reporting des contrôles de 1<sup>er</sup> niveau est déterminé via une matrice de priorisation tenant compte du niveau de risque et du score des éléments de maîtrise.

Une fois la campagne réalisée, les réponses sont scorées afin de déterminer d'éventuels écarts entre la vision « correspondant risques » de la cartographie et la vision « chargé de contrôle » sur le niveau de réalisation des éléments de maîtrise.

Ces écarts doivent le cas échéant donner lieu à une nouvelle cotation des risques et/ou des plans d'actions d'amélioration des dispositifs.

#### **B.4.b. Le contrôle de 2<sup>ème</sup> niveau**

Le déploiement opérationnel du contrôle de 2<sup>ème</sup> niveau est assuré en majeure partie par la Direction des Risques. Le contrôle de 2<sup>ème</sup> niveau relatif à la conformité, la lutte contre le blanchiment et la lutte contre la fraude, est de la responsabilité des services Juridique et Conformité Tracfin. Il est pratiqué de façon annuelle via des entretiens avec les opérationnels métiers.

Les contrôles de 2<sup>ème</sup> niveau portent sur les éléments de maîtrise identifiés dans la cartographie des risques opérationnels. Le choix est déterminé en fonction d'une matrice de priorisation tenant compte soit du niveau de couverture satisfaisant des risques, soit du résultat des contrôles de 1<sup>er</sup> niveau remontés par les chargés de contrôle.

L'objectif du contrôle est de vérifier des critères qui permettront d'apprécier le véritable niveau de mise en place et d'efficacité des éléments de maîtrise et plus largement le niveau réel de couverture des risques.

Ces critères sont différents selon les types d'éléments de maîtrise mais ils doivent permettre de vérifier le dispositif a minima sur 4 approches que sont la description, la mise en œuvre, la formalisation et la pertinence vis-à-vis du risque couvert.

Les entretiens de contrôles de 2<sup>ème</sup> niveau sont formalisés dans l'outil FrontGRC.

Un scoring associé à ces contrôles permet ensuite de réaliser une analyse et des préconisations auprès des opérationnels afin de procéder à une nouvelle cotation du risque ou à mettre en œuvre des plans d'actions d'amélioration du dispositif.

#### **B.5. Fonction conformité**

La fonction de vérification de la conformité mentionnée à l'article L.354-1 du code des assurances est en charge de participer à la veille réglementaire et d'évaluer l'impact de tout changement de l'environnement juridique sur l'activité de l'institution de prévoyance. En cela, elle s'assure tout particulièrement de la couverture des risques de non-conformité. L'information est ensuite partagée tant au niveau opérationnel afin d'alimenter la mise à jour du dispositif de contrôle qu'au niveau de la direction et du conseil d'administration afin d'alerter sur les risques de non-conformité susceptibles d'impacter la stratégie, le cadre d'appétence et de tolérance aux risques et les systèmes de gestion des risques et de contrôle interne.

La fonction de vérification de la conformité a été également consultée pour avis, régulièrement dans le cadre du comité d'audit et des risques ou ponctuellement à l'initiative notamment du directoire et du conseil d'administration, sur toute question réglementaire ou de conformité liée aux activités d'assurance ou de réassurance dont les aspects de fraude, lutte anti-blanchiment, lutte contre le terrorisme, protection de la clientèle... La politique de conformité décrit en détail ses responsabilités, les contours de sa mission et les modalités de reporting.

En 2017, outre le reporting conformité assuré devant le comité d'audit, le responsable de la fonction clé conformité est intervenu devant le conseil d'administration afin de présenter les travaux de la fonction conformité dans le cadre du reporting annuel relatif à la politique de conformité.



## **B.6. Fonction audit interne**

En 2017, conformément à la réglementation en vigueur, la SGAPS s'est dotée d'un comité d'audit. Avec la création de cette instance, et sachant que les groupes prudentiels sont exemptés de comité d'audit propre pour les entités consolidées ou combinées, les attributions du comité d'audit APICIL Prévoyance ont été transférées au comité d'audit de la SGAPS.

L'objectif de cette instance est de s'assurer que le dispositif de contrôle interne du périmètre de combinaison est efficient et permet de maîtriser les principaux risques. Elle planifie l'exécution de ses missions sur la base d'un programme annuel.

Le comité d'audit de la SGAPS APICIL est composé de 6 membres (3 par collège) issus du CA de la SGAPS APICIL et choisis parmi les représentants d'APICIL Prévoyance et de MICILS (qui ne peuvent être choisis parmi les président ou vice-président de la SGAPS) et de 4 membres indépendants (2 par collège) issus du CA des organismes affiliés.

Le président d'A2VIP ou son représentant est invité aux réunions du comité d'audit.

Conformément à la charte de fonctionnement du comité, les réunions ont fait l'objet d'un ordre du jour et d'un compte-rendu. Une synthèse des travaux réalisés par le comité est présentée au conseil d'administration.

En 2017, il s'est réuni à 4 reprises selon le calendrier suivant : le 11 avril, le 5 juillet, le 5 octobre et le 13 décembre 2017.

## **B.7. Fonction actuarielle**

La fonction actuarielle fait partie intégrante de la structure organisationnelle de A2VIP:

- Elle participe aux travaux techniques (souscription, provisionnement, réassurance) de l'institution et est chargée d'en détecter les risques inhérents et les limites,
- Elle émet des avis et des recommandations à destination des métiers en vue d'une amélioration des pratiques et d'une fiabilisation des travaux actuariels,
- Elle doit également établir un rapport actuariel annuel, synthétisant les résultats de ses travaux, et mettant en évidence les points sensibles devant être portés à la connaissance de la gouvernance de l'entreprise.

Ce rapport Actuariel annuel a été produit pour la première fois en 2017 pour A2VIP. Les travaux de la fonction actuarielle d'A2VIP et notamment les principales conclusions ont été soumis à la direction générale de A2VIP, au comité des risques du Groupe APICIL et au Conseil d'Administration de A2VIP le 28 novembre 2017.

De manière générale, la fonction actuarielle apporte un éclairage complémentaire sur les enjeux actuariels majeurs attachés aux activités d'assurance, et portant plus spécifiquement sur le provisionnement, la souscription et à la réassurance de l'organisme, à travers la réalisation des activités suivantes :

- Définition des normes et référentiels communs au groupe en matière actuarielle

- Réalisation d'une revue actuarielle du provisionnement et de la qualité des données.
- Information des instances de gouvernance sur les limites et les risques attachés au provisionnement.
- Identification et analyse des risques de souscription, émission d'un avis sur la politique globale de souscription.
- Emission d'un avis sur l'adéquation des dispositions prises en matière de réassurance.
- Contribution à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques.

La fonction actuarielle contribue à la réalisation de l'ORSA, en particulier pour l'évaluation des risques assurantiels, l'identification des risques majeurs et la mesure de leur impact sur la stratégie et la solvabilité de A2VIP.

## **B.8. Sous-traitance**

### **B.8.a. Objectifs de la politique d'externalisation**

La politique d'externalisation (sous-traitance) précise les activités concernées par la politique d'externalisation. Pour cela, elle classe par niveau de criticité (4 niveaux) l'ensemble des activités ou fonctions d'A2VIP. Selon le niveau de criticité, la politique d'externalisation indique la possibilité de recourir à l'externalisation, l'applicabilité de la politique d'externalisation et le type de prestataires auxquels il est ou il peut être recouru. En particulier, les fonctions clés ne peuvent être externalisées sauf à l'intérieur du groupe Apicil.

Ensuite, cette politique précise les prestataires d'activités externalisées (ou sous-traitants) qui doivent faire l'objet de l'application du dispositif énoncé et ce, afin que les risques pris lors de cette externalisation (ou sous-traitance) soient maîtrisés conformément aux procédures exigées par la Directive Solvabilité 2.

Enfin, il est fait mention de l'externalisation (ou sous-traitance) intra-groupe quand des entités juridiques distinctes assurent des prestations de différentes natures pour d'autres entités du Groupe APICIL. Ceci afin de s'assurer que la maîtrise des risques d'externalisation soit assurée quel que soit le prestataire retenu.

### **B.8.b. La gouvernance et la mise en œuvre de la politique d'externalisation**

Le processus de surveillance de l'externalisation (ou sous-traitance) est détaillé en l'intégrant totalement au dispositif en place de maîtrise des risques opérationnels. Ainsi :

- des risques opérationnels spécifiques à l'externalisation sont cartographiés,
- des indicateurs de suivi de ces risques sont établis et régulièrement suivis,
- les divers contrôles (1<sup>er</sup> et 2<sup>ème</sup> niveau, sur pièces, audits) sont énoncés et répartis entre le prestataire lui-même, avec l'exigence qu'il dispose d'un dispositif de contrôle interne adapté aux risques identifiés, et les différents acteurs du dispositif de contrôle interne du Groupe APICIL.

Le dispositif en place comprend plusieurs étapes : étude d'opportunité d'une nouvelle externalisation (ou sous-traitance), étude de faisabilité, choix, contractualisation et mise en œuvre d'une externalisation, entrée et sortie de prestataires d'activités externalisées (ou sous-traitants).

Pour chacune de ces étapes, les responsabilités des acteurs intervenant dans les processus amenant à externaliser (ou sous-traiter) une activité sont précisées. Une comitologie est décrite et les responsabilités des diverses instances dans les décisions sont précisées pour chaque contexte.

Un profil d'externalisation propre à A2VIP est ainsi caractérisé, et fait partie intégrante et finale de la politique d'externalisation approuvée par le conseil d'administration de l'entité.

## C. Profil de risque

---

### C.1. Souscription

#### C.1.a. Description du Risque de Souscription

Les risques de Souscription correspondent aux risques liés aux activités assurantielles d'A2VIP et comprennent donc les risques de souscription et de provisionnement.

En 2017, A2VIP est exposée à travers ses activités assurantielles à différents types de risques :

#### Risques spécifiques Santé / Prévoyance :

- Les risques de catastrophe :  
Survenance d'une pandémie, d'un accident de masse (stade, gare...) ou affectant une concentration importante d'assurés (contrats collectifs) ;
- Les risques de dérive de la sinistralité :  
Dérive de la consommation médicale en Santé, de la fréquence et/ou du coût des arrêts de travail ou encore de la mortalité ;
- Les risques de tarification :  
Tarification sur les affaires nouvelles (insuffisance des primes), politique de renouvellement tarifaire du portefeuille Santé Prévoyance inadéquate, souscription sur des produits structurellement non rentables.

#### Risques communs Santé / Prévoyance / Epargne :

- Les risques d'évolution de la composition du portefeuille :  
Déformation du portefeuille générant une perte de marge technique (orientation du profil du portefeuille vers des segments moins rentables) ou une exigence en capital plus importante (mix € / UC par exemple), concentration des marges d'assurance sur une part réduite du portefeuille, exposée au risque de résiliation, risque réglementaire lié à l'encadrement de la tarification sur certains segments du marché (ACS, Seniors...) ;
- Les risques de dérive des frais ;
- Les risques de provisionnement :  
Insuffisance des Provisions techniques, liées à des réformes réglementaires ou contextuelles (de type réforme des retraites, baisse du taux technique...), à des méthodes/données défaillantes pour la réalisation des calculs.

### **C.1.b. Evaluation du risque de souscription**

Les risques auxquels l'entité A2VIP est exposée n'ont pas fait l'objet d'une cartographie lors de l'exercice 2017.

Les résultats de l'application de la formule standard au 31/12/2016 ont néanmoins mis en évidence les principaux risques assurantiels.

### **C.1.c. Mesures d'atténuation du risque de souscription**

L'atténuation du risque possible sur A2VIP résulte principalement de la réassurance en place :

- Fronting : sur les contrats actuels, la cession se fait à 100% à Allianz des affaires Santé et Prévoyance (sauf un contrat) ; les futures souscriptions seront également cédées à 100% à Allianz.
- CCN et Sectoriel : deux contrats CCN sont actuellement en place : CCN prestataires de service (réassurance à 80% par Allianz) et CCN Sport (coassurance 15% A2VIP pour 85% Allianz) ; le principe de réassurance A2VIP Allianz prévoit un principe de cession à 50% de futures CCN ou offres sectorielles développées par l'IP.
- Autres affaires : des affaires collectives sont cédées à Mut Re via une quotepart à 50%, et quelques affaires sur mesure sont cédées à 30% à Allianz.
- Au-delà, un programme de réassurance non proportionnelle en excédent de sinistres par tête et par événement couvre A2VIP au net des cessions en quotepart.

### **C.1.d. Risques majeurs**

Les résultats de l'application de la formule standard au 31/12/2016 ont néanmoins mis en évidence les principaux risques assurantiels suivants :

- Le risque de frais, correspondant à une dérive des coûts d'acquisition et/ou de gestion (0.4M€);
- Le risque de primes et réserves (Line of Business Santé Non Similaire à la Vie), évalué en fonction des volumes de primes et de provisions (0.5M€);
- Le risque de rachats en Epargne, découlant d'une variation des taux de rachats (hausse ou baisse) impactant les fonds propres de l'entreprise (0.2M€).

### **C.1.e. Surveillance des risques**

A2VIP a défini des indicateurs de risques clés, permettant de surveiller l'évolution des risques attachés à ses activités assurantielles (risques de souscription et de provisionnement).

Ces indicateurs font l'objet d'une surveillance régulière et directe par la Direction des Risques, et d'une présentation aux instances de gouvernance des risques d'A2VIP (Direction Générale, Comité des Risques).

Les principaux indicateurs de risque suivis concernent la Santé / Prévoyance :

- Le Chiffre d'Affaires (HT) ;
- Le ratio Technique S/P (sinistres rapportes aux primes brutes HT) ;
- Le ratio de frais ;
- Le Ratio Combiné.

Des seuils de tolérance sont définis sur chacun de ces indicateurs ; en cas de dépassement des seuils de tolérance, et d'impact sur l'appétence au risque d'A2VIP, des actions de management sont mises en œuvre, dans le but de corriger la trajectoire de ces indicateurs.

## **C.2. Marché**

Le portefeuille de l'entité étant constitué uniquement de trésorerie, seul le risque de congruence actif-passif pèse sur A2VIP.

## **C.3. Crédit**

L'institution est potentiellement exposée à un risque de défaut de contrepartie lié à :

- Des comptes courants,
- Aux autres créances auprès des réassureurs,
- A l'appel de cotisations des assurés du dernier trimestre matérialisé dans le bilan par des créances.

Les fonds en banque représentent une part non significative du bilan de l'entité sont déposés auprès de contreparties de bonne qualité.

Le groupe présente également des contreparties liées à ses cessions de risques aux réassureurs, mais dispose de garanties reçues sous forme de dépôts qui permettent d'atténuer et de maîtriser ce risque.

Concernant l'appel des cotisations du dernier trimestre, l'institution n'observe pas de problématique de défaut liée à des impayés de nature à représenter un risque matériel pour A2VIP.

## **C.4. Liquidité**

Le risque de liquidité porte sur les placements à courts et moyens terme. L'horizon moyen terme est fixé à 12 mois maximum.

Le risque de liquidité recouvre l'incapacité à honorer les règlements dans des conditions « habituelles » de fonctionnement (impasse de trésorerie, sinistres imprévus, incidents opérationnels, risque de contrepartie). Il s'agit du seul risque identifié pour A2VIP.

L'entité dispose d'un compte pivot enregistrant les encaissements et décaissements.

Afin d'honorer les règlements quotidiens la Trésorerie dispose pour l'entité A2VIP d'un portefeuille de Trésorerie investi entièrement en OPCVM monétaire (liquidable en J). Le portefeuille étant uniquement constitué de trésorerie, il n'y pas de niveau de matelas fixé.

## **C.5. Risque opérationnel**

### **C.5.a. Appréhension du risque opérationnel au sein de l'institution de prévoyance**

Les risques opérationnels correspondent aux évènements potentiels ou avérés qui ont une influence défavorable sur la réalisation des objectifs de l'entité.

Ils peuvent avoir différentes causes :

- Risques de fraude interne et externe,
- Risques liés à l'emploi et sécurité au travail (gestion RH, conditions de travail),
- Risques relevant de la sécurité des biens et des personnes (incendie, catastrophe, vandalisme etc),
- Risques liés aux clients, produits et pratiques commerciales (défaut de conseil, protection de la clientèle, qualité des produits),
- Risques de défaillance des systèmes d'information (indisponibilité ou latence des outils affectant la capacité de travail, etc.),
- Risques d'exécution, de livraison et pilotage des processus (défaillance humaine, de contrôle, d'organisation, défaillance des tiers etc.).

### **C.5.b. Mesure du risque opérationnel et risques majeurs**

Le dispositif de gestion des risques opérationnels a été déployé sur l'ensemble des métiers du Groupe. Ceux-ci ont la responsabilité de mettre à jour leur cartographie au regard des évolutions réglementaires, des projets, des incidents survenus.

### **C.5.c. Maitrise du risque opérationnel**

Les risques opérationnels majeurs font l'objet de plan d'actions visant à améliorer leur couverture.

Le niveau de maîtrise des risques opérationnels non majeurs est vérifié au travers le dispositif de contrôle interne.

## **C.6. Autres risques**

Les risques de non-conformité sont suivis comme les risques opérationnels et issus le plus fréquemment du non-respect d'une réglementation. Ces risques sont référencés et évalués dans la cartographie des risques avec les métiers. Ce référentiel est challengé et mis à jour régulièrement. Le service juridique et Conformité réalise des contrôles de

niveau 2 en complément de ceux effectués par le Contrôle interne à partir du même outil E-front GRC.

Un reporting est fait annuellement aux instances.



## D. Valorisation à des fins de solvabilité

### D.1. Actifs

#### D.1.a. Actifs financiers en norme S2

| Actifs Financiers (en K €)   | S2            | Etats Financiers |
|--|---------------|------------------|
| <b>Immobilisation corporelle pour usage propre</b>                                       | <b>0</b>      | <b>0</b>         |
| <b>Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)</b> | <b>12 750</b> | <b>12 758</b>    |
| Immobilier (autre que pour usage propre)   | 0             | 0                |
| Participations   | 1             | 1                |
| Actions  | 0             | 0                |
| <i>Action cotées</i>   | 0             | 0                |
| <i>Actions non cotées</i>  | 0             | 0                |
| Obligations  | 0             | 0                |
| <i>Obligations souveraines</i>   | 0             | 0                |
| <i>Obligation d'entreprises</i>  | 0             | 0                |
| <i>Titres structurés</i>   | 0             | 0                |
| <i>Titres garantis</i>   | 0             | 0                |
| Fonds d'investissement   | 12 749        | 12 757           |
| Produits dérivés   | 0             | 0                |
| Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie                                   | 0             | 0                |
| Autres placements  |               |                  |
| <b>Placements en représentation de contrats en UC ou</b>                                 | <b>43 832</b> | <b>43 832</b>    |
| <b>Prêts et prêts hypothécaires</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>         |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers  | 0             | 0                |
| Autres prêts et prêts hypothécaires  | 0             | 0                |
| Avances sur polices  | 0             | 0                |
| <b>Trésorerie et équivalent trésorerie</b>   | <b>2 302</b>  | <b>2 302</b>     |
| <b>Dépôts auprès des cédantes</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>         |
| <b>Totale des actifs financiers</b>  | <b>58 884</b> | <b>58 891</b>    |

L'écart de valorisation entre la norme S2 et la norme comptable :

L'essentiel des placements financiers a été valorisé à la valeur de marché sur la base de titres cotés sur un marché organisé. Les écarts entre la norme S2 et la norme comptable sont constitués par les plus ou moins-values latentes.

### D.1.b. Méthodologie

Concernant les actifs incorporels, l'Article 12 du règlement délégué mentionne que les entreprises d'assurance valorisent à zéro les immobilisations incorporelles, sauf si celles-ci peuvent être vendues séparément et que l'entreprise d'assurance peut démontrer qu'il existe pour cet actif une valeur de marché. Les actifs incorporels de A2VIP ne pouvant être vendus séparément, A2VIP leur a attribué une valeur nulle sous Solvabilité 2.

Pour chaque catégorie importante d'actif, les méthodes de valorisation appliquées sont les suivantes :

- Immobilier (exploitation et placement) :

Norme actuelle : les actifs immobiliers sont comptabilisés à leur valeur historique. La dotation aux amortissements est calculée conformément à la réglementation en vigueur en matière de décomposition par composant et de durée d'amortissement de chaque composant.

Norme prudentielle : la valeur de marché est fondée sur une expertise faite par un professionnel indépendant pour les SCI. La valeur des parts de SCI est établie comme suit = Valeur de réalisation - valeur nette comptable - Provision + Fonds Propres / nombre de parts détenues

- Actions, OPCVM et autres titres non amortissables :

Norme actuelle : les titres de placements sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition, nette des éventuelles dépréciations.

Norme prudentielle : les valeurs de marché correspondent aux valeurs négociées sur un marché réglementé ou à la valorisation des actifs communiquée par la société de gestion (private equity). Elles sont évaluées sur la base du cours de clôture. En l'absence de cours au jour de la valorisation, l'évaluation s'effectue sur la base du dernier cours connu.

- Participations :

Norme actuelle : les titres de placements sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition, nette des éventuelles dépréciations.

Norme prudentielle : Les participations minoritaires dans les sociétés listées sont valorisées sur la base des cours clôtures. Les autres participations ne sont pas valorisées.

- Obligations et autres titres assimilés :

Norme actuelle : les titres sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition. Les décotes ou surcotes des valeurs amortissables sont amorties sur la durée de vie résiduelle du titre selon la méthode actuarielle. En accord avec la FAQ ACPR du 26/07/2013, afin de faciliter les comparaisons, les soldes des surcotes décotes et les intérêts courus, qui sont normalement dans les comptes de régularisations, ont été reclassés dans les rubriques des actifs concernés de la colonne comptes sociaux.

Norme prudentielle : les valeurs de marché correspondent aux valeurs négociées sur un marché réglementé ou d'un contributeur de marché actif. Elles sont évaluées sur la base du cours de clôture. En l'absence de cours au jour de la valorisation, l'évaluation s'effectue sur la base du dernier cours connu.

- Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie, Prêts et prêts hypothécaires, Créances nées d'opérations d'assurance, Créances nées d'opérations de réassurance, Trésorerie et équivalent trésorerie :

Normes actuelle et prudentielle : la valeur en norme prudentielle est égale à la valeur en norme actuelle.

## D.2. Les provisions techniques

Dans le référentiel Solvabilité 2, les provisions ne sont plus calculées sur les principes comptables généraux en vigueur mais sur la base de la meilleure estimation possible (Best Estimate).

### D.2.a. Synthèse des montants

Les calculs de provisions techniques ainsi que les montants cédés au réassureur sont effectués selon les dispositions de l'article 75 de la Directive Solvabilité 2 2009/138/CE.

Par ailleurs, A2VIP applique le dispositif d'ajustement de volatilité prévu à l'article 77 quinquies de la directive Solvabilité 2.

La segmentation retenue correspond à une classification par lignes d'activité Solvabilité 2 (LdA).

Le tableau qui suit met en évidence les montants (en M€) de provisions Solvabilité 2 au 31/12/2017.

| LdA                  | Provisions techniques S1 (M€) |              |              | Provisions techniques S2 (M€) |            |             |             |             |
|----------------------|-------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | PT S1                         | PT S1 cédées | PT S1 nettes | BE brut                       | BE cédé    | BE net      | Risk Margin | PT          |
| <b>Vie - UC</b>      | 44,1                          | 0,0          | 44,1         | 42,3                          | 0,0        | 42,3        | 0,9         | 43,2        |
| <b>Vie - Autres</b>  | 2,1                           | 1,7          | 0,3          | 1,6                           | 0,9        | 0,6         | 0,2         | 0,8         |
| <b>Santé vie</b>     | 0,7                           | 0,6          | 0,1          | 0,7                           | 0,5        | 0,2         | 0,0         | 0,2         |
| <b>Santé non vie</b> | 9,8                           | 7,9          | 1,9          | 9,9                           | 8,0        | 1,9         | 0,4         | 2,3         |
| <b>TOTAL</b>         | <b>56,7</b>                   | <b>10,2</b>  | <b>46,5</b>  | <b>54,4</b>                   | <b>9,5</b> | <b>44,9</b> | <b>1,5</b>  | <b>46,5</b> |

### D.2.b. Généralités

Les principes de valorisation de la directive impliquent que les provisions Solvabilité 2 sont composées de deux éléments :

- La meilleure estimation des provisions ;
- La marge de risque.

La meilleure estimation des provisions correspond à la moyenne pondérée par leur probabilité des flux de trésorerie futurs, compte tenu de la valeur temporelle de l'argent (valeur actuelle attendue des flux de trésorerie futurs).

Les principes de valorisation prudentiels tels que définis dans les textes réglementaires diffèrent des principes comptables utilisés dans les comptes sociaux, principalement sur certains éléments comme le périmètre des engagements, certaines hypothèses comme les frais, le traitement des revalorisations et de la rémunération des assurés en épargne ou la courbe d'actualisation.

La marge de risque correspond à la valeur qu'il faudrait, en cas de cession, ajouter à la meilleure estimation des provisions de manière à garantir que la valeur des provisions techniques soit équivalente au montant que les organismes d'assurance demanderaient pour reprendre et honorer les engagements. Elle est calculée suivant la méthode du coût du capital.

### **D.2.c. Meilleure estimation – Principes généraux**

La meilleure estimation est égale à la somme des flux futurs probables générés par les engagements de l'assureur au 31 décembre de l'année de référence actualisés à la courbe des taux réglementaire.

Dans les flux de trésorerie pour les engagements pris par A2VIP, les éléments suivants sont pris en compte :

- Les flux probables entrants comme les primes futures et les commissions de réassurance ;
- Les flux probables sortants comme les prestations versées aux assurés, la rémunération versée aux épargnants, les frais, les commissions.

Le calcul de la meilleure estimation distingue :

- La « meilleure estimation des provisions de sinistres » qui correspond aux flux de trésorerie relatifs aux sinistres déjà survenus avant la date de référence. Il comprend tous les règlements, flux et les frais, probables et actualisés ;
- La « meilleure estimation des provisions de primes » qui correspond à l'estimation des flux de trésorerie relatifs à des événements survenant au cours de l'exercice suivant l'arrêté au titre d'engagements déjà matérialisés à la date d'inventaire. Compte tenu de la nature des engagements d'épargne d'A2VIP et en application des textes réglementaires, la meilleure estimation des provisions de primes ne concerne que les engagements de Santé et Prévoyance.

De la même manière, pour les engagements cédés à des réassureurs, l'ensemble de flux probables entrants et sortants sont pris en compte en appliquant les différents traités et en tenant compte des aléas.

### **D.2.d. Meilleure estimation – Hypothèses et méthodes**

La courbe de taux sans risque utilisée pour l'actualisation est la courbe publiée par l'ACPR au 31 décembre 2017, avec ajustement de volatilité.

Les hypothèses et méthodes principales des calculs de la meilleure estimation sont présentées ci-dessous.

- **Best Estimate brut Epargne**

Les provisions techniques en normes S2 ont été calculées selon une méthode stochastique à l'aide de scénarios économiques et de méthodes permettant de prendre en compte les aléas de l'environnement financier sur la rémunération des contrats d'épargne, ainsi que les conséquences sur le comportement des assurés, ce en appliquant une *approche « market consistent »*.

Afin de garantir la cohérence avec les marchés, les scénarios économiques sont calibrés sur des données de marché au 31/12/2017, notamment la courbe des taux et les volatilités implicites.

Les autres hypothèses importantes sont :

- L'allocation d'actifs est maintenue constante en pourcentage de la valeur de marché. Les règles de gestion usuelle (taux de réalisation des plus-values latentes, maturité des réinvestissements obligataires) sont appliquées ;
- Les lois de rachats utilisées sont construites à partir des rachats constatés par le passé et de paramètres proposés par l'ACPR ;
- Projection des flux sur 40 ans ; les provisions restantes à horizon 40 ans sont intégrées aux provisions Best Estimate pour leur valeur comptable ;
- Les hypothèses de projection des frais ont été estimées à partir des frais réels observés en 2017 et en tenant compte de l'extinction des passifs ;
- Aucune prime future n'est projetée en Epargne ;

#### - **Best Estimate brut Santé / Prévoyance**

Les hypothèses principales des calculs de provisionnement Best Estimate en Santé et Prévoyance sont les suivantes :

- L'hypothèse de primes futures retenue correspond aux cotisations de l'année 2018 renouvelées au 31/12/2017, conformément aux exigences réglementaires ;
- L'hypothèse de sinistralité future générée par les primes évoquées ci-dessus a été estimée à partir de celle constatée en 2017, des prévisions d'évolution de la sinistralité et des évolutions tarifaires appliquées au 01/01/2018 ;
- L'hypothèse de frais retenue a été estimée à partir des frais réels observés en 2017 (frais de gestion de sinistres, frais d'administration, autres charges techniques et frais de placements) et en tenant compte de l'écoulement du portefeuille ;
- Les provisions d'égalisation et les provisions pour participation aux excédents, qui sont des provisions spécifiquement comptables, ont été intégrées à leur valeur comptable ;
- L'hypothèse de revalorisation future des rentes a été estimée à partir d'indices de place ou des indices indiqués dans les conditions contractuelles des contrats.

#### - **Part cédée aux réassureurs**

La réassurance concerne une partie du portefeuille Santé / Prévoyance. Pour les engagements cédés à des réassureurs, l'ensemble de flux probables entrants et sortants sont pris en compte en appliquant les différents traités et en tenant compte des aléas.

### **D.2.e. Ecart entre états financiers et valorisation S2**

La meilleure estimation des provisions par lignes d'activité est présentée dans le tableau ci-dessous et comparée aux provisions comptables (en M€) :

| LdA                  | Provisions techniques S1 (M€) |              |              | Provisions techniques S2 (M€) |            |             |             |             |
|----------------------|-------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                      | PT S1                         | PT S1 cédées | PT S1 nettes | BE brut                       | BE cédé    | BE net      | Risk Margin | PT          |
| <b>Vie - UC</b>      | 44,1                          | 0,0          | 44,1         | 42,3                          | 0,0        | 42,3        | 0,9         | 43,2        |
| <b>Vie - Autres</b>  | 2,1                           | 1,7          | 0,3          | 1,6                           | 0,9        | 0,6         | 0,2         | 0,8         |
| <b>Santé vie</b>     | 0,7                           | 0,6          | 0,1          | 0,7                           | 0,5        | 0,2         | 0,0         | 0,2         |
| <b>Santé non vie</b> | 9,8                           | 7,9          | 1,9          | 9,9                           | 8,0        | 1,9         | 0,4         | 2,3         |
| <b>TOTAL</b>         | <b>56,7</b>                   | <b>10,2</b>  | <b>46,5</b>  | <b>54,4</b>                   | <b>9,5</b> | <b>44,9</b> | <b>1,5</b>  | <b>46,5</b> |

### D.2.f. Marge pour risque

Pour le calcul de la marge de risque, l'entité utilise la méthode simplifiée basée sur la duration proposée par l'Autorité de Contrôle et de Résolution (ACPR) dans ses recommandations émises à fin 2015.

A2VIP a procédé aux diligences nécessaires compte tenu de son profil de risque afin de justifier de l'utilisation de cette méthode.

### D.2.g. Impact de la correction pour volatilité prévue à l'article 77 quinquies de la directive 2009/138/CE

L'application de la mesure implique les impacts suivants au 31/12/2017 :

- Le montant des provisions techniques : - 5 K€ ;
- Les exigences de capital de solvabilité requis : -2 K€ ;
- Le minimum de capital requis : 0 K€ ;
- Les fonds propres de base : +5 K€ ;
- Les montants de fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis + 5 K€ ;
- Les montants de fonds propres éligibles pour couvrir les exigences de capital de solvabilité requis + 5 K€.

### D.3. Autres passifs

| Poste du bilan                  | Principes de valorisation retenus  |
|---------------------------------|--|
| <b>Engagements sociaux</b>      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Calcul tête par tête des engagements relatifs aux engagements de retraite et aux médailles du travail, portés par l'association de moyens du Groupe : Couverture des engagements à 80% par un contrat d'assurance souscrit auprès d'APICIL Prévoyance : la provision mathématique statutaire correspondante est modélisée dans le cadre du Best Estimate (au même titre que les autres contrats de retraite collective). Solde de 20% correspondant à une provision pour risques et charges au passif du bilan de l'association de moyens, affectée via des clés de répartition aux institutions membres en fonction de leur quote-part.</li> </ul> |
| <b>Dettes et autres passifs</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Maintien de la valeur statutaire<br/>NB : ce poste regroupe principalement les dettes envers les établissements de crédit, les organismes d'assurance (trésorerie négative)</li> </ul>  |
| <b>Impôts Différés Passifs</b>  | <p>Pour le traitement des impôts différés, le groupe APICIL a retenu les principes comptables prescrits par la norme IAS 12 – Impôts sur le résultat.</p> <p>Les calculs initiaux laissaient apparaître un impôt différé actif de 1 K€. Compte tenu de la situation d'A2VIP, nous avons considérés que ceux-ci n'étaient pas recouvrables. A2VIP ne comptabilise donc pas d'impôts différés sur l'exercice 2017.</p>   |

### D.4. Méthodes de valorisation alternatives

A2VIP n'utilise pas d'autres méthodes de valorisation que celles décrites ci-dessus.

## **E. Gestion du capital**

---

### **E.1. Fonds propres**

#### **E.1.a. Gestion des fonds propres**

La gestion des fonds propres de l'institution de prévoyance est revue chaque année par le conseil d'administration qui valide la couverture de marge de l'institution de prévoyance ainsi que les projections issues du processus ORSA utilisant un horizon de 3/5 ans.

Des décisions stratégiques peuvent être mises en œuvre en fonction de la réalisation des objectifs à la suite du conseil d'administration.

Des calculs trimestriels sont également réalisés pour effectuer un suivi du taux de couverture et du montant de fonds propres.

#### **E.1.b. Informations sur les fonds propres Solvabilité II**

L'état des fonds propres est présenté conformément au tableau de « *raccordement entre les comptes du Plan Comptable des Assurances et les Fonds propres Solvabilité 2* », publié par l'ACPR en date du 20 mai 2016.

L'intégralité des fonds propres est classée en Tier 1, à l'exception des passifs subordonnés classés en Tier 2 et des impôts différés en cas de position nette active classés en Tier 3.

A2VIP n'est pas concernée par les mesures de grandfathering compte tenu de la nature de ses fonds propres.

A2VIP n'a pas souscrit d'emprunt subordonné.

Les deux certificats paritaires de 11,6 M€ au global sont classés en Tiers 1. Ils sont éligibles au SCR et MCR en totalité.

Le calcul initial des impôts différés laissait apparaître 1 K€ d'impôt différé actif. Compte tenu de la situation financière d'A2VIP, nous avons considérés que ceux-ci n'étaient pas recouvrables. A2VIP ne comptabilise donc pas d'impôts différés sur l'exercice 2017.

Le montant des fonds propres éligibles au 31/12/2017 s'élève à :

- Eligibles au SCR : 6,8 M€ ;
- Eligibles au MCR : 6,8 M€.



### E.1.c. Comparatif avec les fonds propres des états financiers

Les éléments de fonds propres statutaires des institutions du groupe, hors réserves de capitalisation, sont constitués :

- D'une part des fonds d'établissement, présentés sur la ligne du même nom ;
- D'autre part des résultats mis en réserve et non distribués (réserves statutaires et autres réserves, reports à nouveau et résultat de l'exercice), présentés en réserve de réconciliation.

La réserve de réconciliation correspond à la différence de valeur entre le bilan comptable statutaire et le bilan S2 (réévaluation d'actifs et des passifs ou autres retraitements).

L'écart entre les fonds propres prudentiels et les fonds propres des comptes sociaux s'élève à 36 K€. L'écart entre les provisions en norme Solvabilité 1 et Solvabilité 2 est non significatif.

### E.1.d. Anticipation des mesures transitoires

A2VIP n'applique pas de mesures transitoires.

## E.2. Exigences réglementaires en capital (SCR et MCR)

Le détail du capital de solvabilité requis (SCR) d'A2VIP au 31/12/2017 est le suivant :

| Décomposition du Capital de Solvabilité Requis | 2017 (M€)  |
|--|------------|
| Risque de marché                               | 0.9        |
| Risque de défaut                               | 1.6        |
| Risque de souscription vie                     | 0.9        |
| Risque de souscription santé                   | 0.9        |
| Risque lié aux intangibles                     | 0          |
| <b>Basic SCR</b>                               | <b>2.9</b> |
| Risque opérationnel                            | 0.6        |
| Ajustement lié aux provisions techniques       | -0.4       |
| Ajustement lié aux impôts                      | 0          |
| <b>Capital de Solvabilité Requis</b>           | <b>3.1</b> |

Le SCR s'élève à 3.1 M€ pour un montant de fonds propres de 6.8 M€ soit un taux de couverture du SCR de 218%.

Le MCR s'élève à 6.2 M€, correspondant au plancher pour une entité mixte, soit un taux de couverture du MCR de 110%.

### **E.3. Utilisation de la duration dans le risque actions**

A2VIP n'utilise pas cette méthode.

### **E.4. Différences FS / MI**

A2VIP applique le modèle standard.

### **E.5. Non-respect des exigences de capital**

Suite à l'abandon de créances et à l'émission des deux certificats paritaires, A2VIP respecte les exigences de capital. Une surveillance accrue est opérée dans le cadre de l'accord tripartite A2VIP/ALLIANZ/SGAPS APICIL.

## Conclusion

---

Les actifs sont composés principalement de placements en UC et les Best Estimate sont relativement proches des provisions mathématiques. Ceci concoure à la non significativité de l'écart entre les fonds propres prudentiels et les fonds propres des comptes sociaux.

Le SCR s'élève à 3 M€. Compte tenu des fonds propres prudentiels de 6,8 M€, le taux de couverture du SCR s'établit à 218%.

Le MCR d'élève à 6,2M€. Compte tenu des fonds propres prudentiels de 6,8 M€, le taux de couverture du SCR s'établit à 110%.

L'exigence de marge est respectée y compris dans les tests de sensibilité sur les paramètres de volatilité.

Une surveillance est opérée dans le cadre de l'accord tripartite entre ALLIANZ et APICIL pour à la fois développer la société tout en maintenant la couverture de l'exigence de capital.

## **Annexes**

---

Les annexes ci-dessous contiennent un extrait des QRT du package annuel avec des données en K€ arrêtées au 31/12/2017.

**Annexe I**  
**S.02.01.02**  
**Bilan**

|   | Valeur Solvabilité<br>II<br>C0010 |
|---|-----------------------------------|
| <b>Actifs</b>   |                                   |
| Goodwill  | <del>R0010</del>                  |
| Frais d'acquisition différés  | <del>R0020</del>                  |
| Immobilisations incorporelles   | R0030 -                           |
| Actifs d'impôts différés  | R0040 -                           |
| Excédent du régime de retraite  | R0050 -                           |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre  | R0060 -                           |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 12 750,20                   |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)  | R0080 -                           |
| Détenions dans des entreprises liées, y compris participations                                  | R0090 1,00                        |
| Actions   | R0100 -                           |
| Actions – cotées  | R0110 -                           |
| Actions – non cotées  | R0120 -                           |
| Obligations   | R0130 -                           |
| Obligations d'État  | R0140 -                           |
| Obligations d'entreprise  | R0150 -                           |
| Titres structurés   | R0160 -                           |
| Titres garantis   | R0170 -                           |
| Organismes de placement collectif   | R0180 12 749,20                   |
| Produits dérivés  | R0190 -                           |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie   | R0200 -                           |
| Autres investissements  | R0210 -                           |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0220 43 831,96                   |
| 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 9 507,48                    |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie   | R0280 8 031,53                    |
| Non-vie hors santé  | R0290 -                           |
| Santé similaire à la non-vie  | R0300 8 031,53                    |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés                                      | R0310 1 475,95                    |
| Santé similaire à la vie  | R0320 548,77                      |
| Vie hors santé, UC et indexés   | R0330 927,19                      |
| Vie UC et indexés   | R0340 -                           |
| Dépôts auprès des cédantes  | R0350 -                           |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                  | R0360 8 720,95                    |
| Créances nées d'opérations de réassurance   | R0370 94,67                       |
| Autres créances (hors assurance)  | R0380 2 516,53                    |
| 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 2 301,69                    |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus  | R0420 31,69                       |
| <b>Total de l'actif</b>   | <b>R0500 79 755,17</b>            |

|  | Valeur Solvabilité<br>II<br>C0010            |
|--|--|
| <b>Passifs</b>   |  |
| Provisions techniques non-vie  | <b>R0510</b> 10 350,18                       |
| Provisions techniques non-vie (hors santé)                               | <b>R0520</b> -                               |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0530</b> -                               |
| Meilleure estimation   | <b>R0540</b> -                               |
| Marge de risque  | <b>R0550</b> -                               |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)                     | <b>R0560</b> 10 350,18                       |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0570</b> -                               |
| Meilleure estimation   | <b>R0580</b> 9 900,70                        |
| Marge de risque  | <b>R0590</b> 449,47                          |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | <b>R0600</b> 2 457,58                        |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie)                         | <b>R0610</b> 732,82                          |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0620</b> -                               |
| Meilleure estimation   | <b>R0630</b> 732,82                          |
| Marge de risque  | <b>R0640</b> -                               |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)                    | <b>R0650</b> 1 724,75                        |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0660</b> -                               |
| Meilleure estimation   | <b>R0670</b> 1 557,59                        |
| Marge de risque  | <b>R0680</b> 167,16                          |
| Provisions techniques UC et indexés                                      | <b>R0690</b> 43 155,17                       |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0700</b> -                               |
| Meilleure estimation   | <b>R0710</b> 42 256,31                       |
| Marge de risque  | <b>R0720</b> 898,86                          |
| Autres provisions techniques   | <b>R0730</b> <del>                    </del> |
| Passifs éventuels  | <b>R0740</b> -                               |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | <b>R0750</b> 69,59                           |
| Provisions pour retraite   | <b>R0760</b> -                               |
| Dépôts des réassureurs   | <b>R0770</b> 7 782,20                        |
| Passifs d'impôts différés  | <b>R0780</b> -                               |
| Produits dérivés   | <b>R0790</b> -                               |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | <b>R0800</b> 191,06                          |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | <b>R0810</b> -                               |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | <b>R0820</b> 1 754,33                        |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | <b>R0830</b> 2 056,91                        |
| Autres dettes (hors assurance)   | <b>R0840</b> -                               |
| Passifs subordonnés  | <b>R0850</b> -                               |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | <b>R0860</b> -                               |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | <b>R0870</b> -                               |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | <b>R0880</b> 5 112,57                        |
| <b>Total du passif</b>   | <b>R0900</b> 72 929,58                       |
| <b>Excédent d'actif sur passif</b>                                       | <b>R1000</b> 6 825,59                        |

## Annexe I

## 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) |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
|---|--------------|---|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
|   |              | Assurance des frais médicaux  | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
|   |              | C0010   | C0020                             | C0030                                      | C0040   | C0050                                  | C0060                                     | C0070   | C0080                                       | C0090                             |
| <b>Primes émises</b>                              |              |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0110        | 13 679,00   | - 516,66                          |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120        | -   | -                                 |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130        |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0140        | 11 858,25   | - 613,70                          |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Net   | R0200        | 1 820,75  | 97,04                             |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Primes acquises</b>                            |              |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0210        | 13 679,00   | - 516,66                          |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220        | -   | -                                 |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230        |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0240        | 11 858,25   | - 613,70                          |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Net   | R0300        | 1 820,75  | 97,04                             |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |              |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0310        | 12 970,89   | - 1 045,46                        |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320        | -   | -                                 |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330        |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0340        | 11 480,33   | - 1 844,68                        |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Net   | R0400        | 1 490,56  | 799,21                            |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |              |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0410        | -   | - 25,96                           |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420        | -   | -                                 |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430        |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0440        | -   | -                                 |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Net   | R0500        | -   | - 25,96                           |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | <b>R0550</b> | 2 630,08  | - 390,51                          |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Autres dépenses</b>                            | <b>R1200</b> |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| <b>Total des dépenses</b>                         | <b>R1300</b> |   |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |

|   |              | Ligne d'activité pour: engagements |            |                             | Ligne d'activité pour: |           |   | 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>Primes émises</b>                              |              |                                    |            |                             |                        |           |   |           |
| Brut – assurance directe                          | R0110        |                                    |            |                             |                        |           |   | 13 162,34 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Part des réassureurs                              | R0140        |                                    |            |                             |                        |           |   | 11 244,55 |
| Net   | R0200        |                                    |            |                             |                        |           |   | 1 917,79  |
| <b>Primes acquises</b>                            |              |                                    |            |                             |                        |           |   |           |
| Brut – assurance directe                          | R0210        |                                    |            |                             |                        |           |   | 13 162,34 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Part des réassureurs                              | R0240        |                                    |            |                             |                        |           |   | 11 244,55 |
| Net   | R0300        |                                    |            |                             |                        |           |   | 1 917,79  |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |              |                                    |            |                             |                        |           |   |           |
| Brut – assurance directe                          | R0310        |                                    |            |                             |                        |           |   | 11 925,42 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Part des réassureurs                              | R0340        |                                    |            |                             |                        |           |   | 9 635,66  |
| Net   | R0400        |                                    |            |                             |                        |           |   | 2 289,77  |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |              |                                    |            |                             |                        |           |   |           |
| Brut – assurance directe                          | R0410        |                                    |            |                             |                        |           |   | - 25,96   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Part des réassureurs                              | R0440        |                                    |            |                             |                        |           |   | -         |
| Net   | R0500        |                                    |            |                             |                        |           |   | - 25,96   |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | <b>R0550</b> |                                    |            |                             |                        |           |   | 2 239,57  |
| <b>Autres dépenses</b>                            | <b>R1200</b> |                                    |            |                             |                        |           |   |           |
| <b>Total des dépenses</b>                         | <b>R1300</b> |                                    |            |                             |                        |           |   | 2 239,57  |

|   | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie |  |  |                       |  |  | Engagements de      |                 | 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 | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance | Réassurance maladie | Réassurance vie |            |
|   | C0210  | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250  | C0260  | C0270               | C0280           | C0300      |
| <b>Primes émises</b>                              |  |  |  |                       |  |  |                     |                 |            |
| Brut  | R1410  | 3 747,70                                   | -  | -                     | 3 021,46   |  |                     |                 | 6 769,16   |
| Part des réassureurs                              | R1420  | 3 496,44                                   | -  | -                     | 2 202,19   |  |                     |                 | 5 698,62   |
| Net   | R1500  | 251,26                                     | -  | -                     | 819,28   |  |                     |                 | 1 070,54   |
| <b>Primes acquises</b>                            |  |  |  |                       |  |  |                     |                 |            |
| Brut  | R1510  | 3 747,70                                   | -  | -                     | 3 021,46   |  |                     |                 | 6 769,16   |
| Part des réassureurs                              | R1520  | 3 496,44                                   | -  | -                     | 2 202,19   |  |                     |                 | 5 698,62   |
| Net   | R1600  | 251,26                                     | -  | -                     | 819,28   |  |                     |                 | 1 070,54   |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |  |  |  |                       |  |  |                     |                 |            |
| Brut  | R1610  | 105,63                                     | -  | 3 495,62              | 1 091,10   |  |                     |                 | 4 692,35   |
| Part des réassureurs                              | R1620  | - 768,51                                   | -  | -                     | -1 521,09  |  |                     |                 | - 2 289,60 |
| Net   | R1700  | 874,14                                     | -  | 3 495,62              | 2 612,19   |  |                     |                 | 6 981,95   |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |  |  |  |                       |  |  |                     |                 |            |
| Brut  | R1710  | 640,97                                     | -  | - 3 276,37            | 640,47   |  |                     |                 | - 1 994,93 |
| Part des réassureurs                              | R1720  | -  | -  | -                     | -  |  |                     |                 | -          |
| Net   | R1800  | 640,97                                     | -  | - 3 276,37            | 640,47   |  |                     |                 | - 1 994,93 |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R1900  | - 260,34                                   | -  | 31,18                 | 225,13   |  |                     |                 | - 4,03     |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R2500  |  |  |                       |  |  |                     |                 |            |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R2600  |  |  |                       |  |  |                     |                 | - 4,03     |



## Annexe I

## S.05.02.01

## Primes, sinistres et dépenses par pays

|   | Pays<br>d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes<br>émises) |              |              |              |              | Total 5 principaux pays et<br>pays d'origine |
|---|-------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
|   |                   | C0010  | C0020        | C0030        | C0040        | C0050        | C0060  |
| <b>R0010</b>                                      |                   |  |              |              |              |              |  |
|   | <b>C0080</b>      | <b>C0090</b>   | <b>C0100</b> | <b>C0110</b> | <b>C0120</b> | <b>C0130</b> | <b>C0140</b>                                 |
| <b>Primes émises</b>                              |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut – assurance directe                          | <b>R0110</b>      | 13 162,34  |              |              |              |              | 13 162,34                                    |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | <b>R0120</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | <b>R0130</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Part des réassureurs                              | <b>R0140</b>      | 11 244,55  |              |              |              |              | 11 244,55                                    |
| Net   | <b>R0200</b>      | 1 917,79   |              |              |              |              | 1 917,79                                     |
| <b>Primes acquises</b>                            |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut – assurance directe                          | <b>R0210</b>      | 13 162,34  |              |              |              |              | 13 162,34                                    |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | <b>R0220</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | <b>R0230</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Part des réassureurs                              | <b>R0240</b>      | 11 244,55  |              |              |              |              | 11 244,55                                    |
| Net   | <b>R0300</b>      | 1 917,79   |              |              |              |              | 1 917,79                                     |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut – assurance directe                          | <b>R0310</b>      | 11 925,42  |              |              |              |              | 11 925,42                                    |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | <b>R0320</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | <b>R0330</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Part des réassureurs                              | <b>R0340</b>      | 9 635,66   |              |              |              |              | 9 635,66                                     |
| Net   | <b>R0400</b>      | 2 289,77   |              |              |              |              | 2 289,77                                     |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut – assurance directe                          | <b>R0410</b>      | - 25,96  |              |              |              |              | - 25,96                                      |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | <b>R0420</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | <b>R0430</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Part des réassureurs                              | <b>R0440</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Net   | <b>R0500</b>      | - 25,96  |              |              |              |              | - 25,96                                      |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | <b>R0550</b>      | 2 239,57   |              |              |              |              | 2 239,57                                     |
| <b>Autres dépenses</b>                            | <b>R1200</b>      |  |              |              |              |              |  |
| <b>Total des dépenses</b>                         | <b>R1300</b>      | 2 239,57   |              |              |              |              | 2 239,57                                     |

|   | Pays<br>d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes<br>émises) |              |              |              |              | Total 5 principaux pays et<br>pays d'origine |
|---|-------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
|   |                   | C0150  | C0160        | C0170        | C0180        | C0190        | C0200  |
| <b>R1400</b>                                      |                   |  |              |              |              |              |  |
|   | <b>C0220</b>      | <b>C0230</b>   | <b>C0240</b> | <b>C0250</b> | <b>C0260</b> | <b>C0270</b> | <b>C0280</b>                                 |
| <b>Primes émises</b>                              |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut  | <b>R1410</b>      | 6 769,16   |              |              |              |              | 6 769,16                                     |
| Part des réassureurs                              | <b>R1420</b>      | 5 698,62   |              |              |              |              | 5 698,62                                     |
| Net   | <b>R1500</b>      | 1 070,54   |              |              |              |              | 1 070,54                                     |
| <b>Primes acquises</b>                            |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut  | <b>R1510</b>      | 6 769,16   |              |              |              |              | 6 769,16                                     |
| Part des réassureurs                              | <b>R1520</b>      | 5 698,62   |              |              |              |              | 5 698,62                                     |
| Net   | <b>R1600</b>      | 1 070,54   |              |              |              |              | 1 070,54                                     |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut  | <b>R1610</b>      | 4 692,35   |              |              |              |              | 4 692,35                                     |
| Part des réassureurs                              | <b>R1620</b>      | - 2 289,60   |              |              |              |              | - 2 289,60                                   |
| Net   | <b>R1700</b>      | 6 981,95   |              |              |              |              | 6 981,95                                     |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |                   |  |              |              |              |              |  |
| Brut  | <b>R1710</b>      | - 1 994,93   |              |              |              |              | - 1 994,93                                   |
| Part des réassureurs                              | <b>R1720</b>      | -  |              |              |              |              | -  |
| Net   | <b>R1800</b>      | - 1 994,93   |              |              |              |              | - 1 994,93                                   |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | <b>R1900</b>      | - 4,03   |              |              |              |              | - 4,03                                       |
| <b>Autres dépenses</b>                            | <b>R2500</b>      |  |              |              |              |              |  |
| <b>Total des dépenses</b>                         | <b>R2600</b>      |  |              |              |              |              | 4,03   |

## Annexe I

S.12.01.02

## Provisions techniques vie et santé SLT

|  | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte |                                    |                                    | Autres assurances vie              |          | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |       |
|--|--|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------|---|-------|
|  |  | Contrats sans options ni garanties       | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |          |   |       |
|  | C0020                                      | C0030                                    | C0040                              | C0050                              | C0060                              | C0070    | C0080   | C0090 |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   | R0010                                      | 0,00                                     | 0,00                               |                                    | 0,00                               |          |   | 0,00  |
| réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie,   | R0020                                      | 0,00                                     | 0,00                               |                                    | 0,00                               |          |   | 0,00  |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |  |  |                                    |                                    |                                    |          |   |       |
| <b>Meilleure estimation</b>  |  |  |                                    |                                    |                                    |          |   |       |
| <b>Meilleure estimation brute</b>  | R0030                                      | 0,00                                     |                                    | 42 256,31                          | 0,00                               | 1 557,59 | 0,00  | 0,00  |
| 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 | R0080                                      | 0,00                                     |                                    | 0,00                               | 0,00                               | 927,19   | 0,00  | 0,00  |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total   | R0090                                      | 0,00                                     |                                    | 42 256,31                          | 0,00                               | 630,40   | 0,00  | 0,00  |
| <b>Marge de risque</b>   | R0100                                      | 0,00                                     | 898,86                             |                                    |                                    |          |   |       |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |  |  |                                    |                                    |                                    |          |   |       |
| Provisions techniques calculées comme un tout  | R0110                                      | 0,00                                     | 0,00                               |                                    | 0,00                               |          |   | 0,00  |
| Meilleure estimation   | R0120                                      | 0,00                                     |                                    | 0,00                               | 0,00                               | 0,00     | 0,00  | 0,00  |
| Marge de risque  | R0130                                      | 0,00                                     | 0,00                               |                                    | 0,00                               |          |   | 0,00  |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   | R0200                                      | 0,00                                     | 43 155,17                          |                                    | 1 724,75                           |          |   | 0,00  |

|   | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) | Assurance santé (assurance directe) |                                    | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé | Réassurance santé (réassurance acceptée) | Total (santé similaire à la vie) |        |
|---|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|--|----------------------------------|--------|
|   |                      |                                      | Contrats sans options ni garanties  | Contrats avec options ou garanties |  |  |                                  |        |
|   | C0100                | C0150                                | C0160                               | C0170                              | C0180  | C0190                                    | C0200                            | C0210  |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>  | R0010                | 0,00                                 | 0,00                                | 0,00                               |  | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| 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 | R0020                | 0,00                                 | 0,00                                | 0,00                               |  | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>   |                      |                                      |                                     |                                    |  |  |                                  |        |
| <b>Meilleure estimation</b>   |                      |                                      |                                     |                                    |  |  |                                  |        |
| <b>Meilleure estimation brute</b>   | R0030                | 0,00                                 | 43 813,90                           |                                    | 732,82   | 0,00                                     | 0,00                             | 732,82 |
| 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  | R0080                | 0,00                                 | 927,19                              |                                    | 548,77   | 0,00                                     | 0,00                             | 548,77 |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total  | R0090                | 0,00                                 | 42 886,71                           |                                    | 184,06   | 0,00                                     | 0,00                             | 184,06 |
| <b>Marge de risque</b>  | R0100                | 0,00                                 | 1 066,03                            | 0,00                               |  | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>  |                      |                                      |                                     |                                    |  |  |                                  |        |
| Provisions techniques calculées comme un tout   | R0110                | 0,00                                 | 0,00                                | 0,00                               |  | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| Meilleure estimation  | R0120                | 0,00                                 | 0,00                                |                                    | 0,00   | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| Marge de risque   | R0130                | 0,00                                 | 0,00                                | 0,00                               |  | 0,00                                     | 0,00                             | 0,00   |
| <b>Provisions techniques – Total</b>  | R0200                | 0,00                                 | 44 879,93                           | 732,82                             |  | 0,00                                     | 0,00                             | 732,82 |

Annexe I  
S.17.01.02  
Provisions techniques non-vie

**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**

Provisions pour primes

Brut

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 provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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 provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut**

**Total meilleure estimation – net**

**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 – Total

Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total

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

**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**

Provisions pour primes

Brut

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 provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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 provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut**

**Total meilleure estimation – net**

**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 – Total

Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total

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

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |   |  |   |  |   |      |
|---|---|--|---|--|---|------|
| Assurance des frais médicaux                              | Assurance de protection du revenu           | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport |      |
| C0020   | C0030                                       | C0040                                      | C0050   | C0060                                  | C0070                                     |      |
| R0010   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0050   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0060   | -908,91                                     | 747,06                                     | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0140   | -144,85                                     | 423,50                                     | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0150   | -764,06                                     | 323,57                                     | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0160   | 4 041,60                                    | 6 020,95                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0240   | 3 047,88                                    | 4 704,99                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0250   | 993,72                                      | 1 315,95                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0260   | 3 132,69                                    | 6 768,01                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0270   | 229,65                                      | 1 639,52                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0280   | 37,89                                       | 411,58                                     | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0290   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0300   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0310   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0320   | 3 170,58                                    | 7 179,59                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0330   | 2 903,04                                    | 5 128,49                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0340   | 267,55                                      | 2 051,10                                   | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |   |  |   |  |   |      |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens           | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement          | Assurance de protection juridique             | Assistance                             | Pertes pécuniaires diverses               |      |
| C0080   | C0090                                       | C0100                                      | C0110   | C0120                                  | C0130                                     |      |
| R0010   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0050   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0060   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0140   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0150   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0160   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0240   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0250   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0260   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0270   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0280   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0290   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0300   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0310   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0320   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0330   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |
| R0340   | 0,00  | 0,00                                       | 0,00  | 0,00                                   | 0,00                                      | 0,00 |

**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**

Provisions pour primes

Brut

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 provisions pour primes

**Provisions pour sinistres**

Brut

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 provisions pour sinistres

**Total meilleure estimation – brut****Total meilleure estimation – net****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 – 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

| Réassurance non proportionnelle acceptée |   |   |  |       | Total engagements en non-vie |
|--|---|---|--|-------|------------------------------|
| Réassurance santé non proportionnelle    | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnel | Réassurance dommages non proportionnelle |       |                              |
| C0140                                    | C0150                                     | C0160   | C0170                                    | C0180 |                              |
| R0010                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 0,00                         |
| R0050                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 0,00                         |
|  |   |   |  |       |                              |
|  |   |   |  |       |                              |
| R0060                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | -161,85                      |
| R0140                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 278,65                       |
| R0150                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | -440,50                      |
| R0160                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 10 062,55                    |
| R0240                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 7 752,88                     |
| R0250                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 2 309,67                     |
| R0260                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 9 900,70                     |
| R0270                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 1 869,18                     |
| R0280                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 449,47                       |
| R0290                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 0,00                         |
| R0300                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 0,00                         |
| R0310                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 0,00                         |
| R0320                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 10 350,18                    |
| R0330                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 8 031,53                     |
| R0340                                    | 0,00                                      | 0,00  | 0,00                                     | 0,00  | 2 318,65                     |

## Annexe I

S.19.01.21

## Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription **Z0010** 1,00

## Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

|         |           | Année de développement |          |      |   |   |   |   |   |   |   | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulés) |           |
|---------|-----------|------------------------|----------|------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|----------------------------|-----------|
| Année   |           | 0                      | 1        | 2    | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |                       |                            | 10 et +   |
| écédent | R0100     |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | C0170                      | C0180     |
|         | N-9 R0160 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0170                      |           |
|         | N-8 R0170 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0180                      |           |
|         | N-7 R0180 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0190                      |           |
|         | N-6 R0190 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0200                      |           |
|         | N-5 R0200 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0210                      |           |
|         | N-4 R0210 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0220                      |           |
|         | N-3 R0220 |                        |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0230                      | 6,15      |
|         | N-2 R0230 | 0,00                   | 0,00     | 6,15 |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0240                      | 1 172,35  |
|         | N-1 R0240 | 0,00                   | 1 172,35 |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0250                      | 10 115,38 |
|         | N R0250   | 10 115,38              |          |      |   |   |   |   |   |   |   |                       | R0260                      | 11 293,89 |

## Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

|         |           | Année de développement |        |      |   |   |   |   |   |   |   | Fin d'année (données actualisées) |         |
|---------|-----------|------------------------|--------|------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------------------|---------|
| Année   |           | 0                      | 1      | 2    | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |                                   | 10 et + |
| écédent | R0100     |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | C0360   |
|         | N-9 R0160 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0170   |
|         | N-8 R0170 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0180   |
|         | N-7 R0180 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0190   |
|         | N-6 R0190 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0200   |
|         | N-5 R0200 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0210   |
|         | N-4 R0210 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0220   |
|         | N-3 R0220 |                        |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0230   |
|         | N-2 R0230 | 0,00                   | 0,00   | 0,00 |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0240   |
|         | N-1 R0240 | 0,00                   | 142,13 |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0250   |
|         | N R0250   | 2 798,36               |        |      |   |   |   |   |   |   |   |                                   | R0260   |

Annexe I  
S.19.01.21

## Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription **Z0010** 1,00Sinistres payés bruts (non cumulés)  
(valeur absolue)

|         |       | Année de développement |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         |                       |                            |
|---------|-------|------------------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-----------------------|----------------------------|
| Année   |       | 0                      | 1      | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10 et + | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulés) |
|         |       | C0010                  | C0020  | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110   | C0170                 | C0180                      |
| écédent | R0100 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0100                 |                            |
| N-9     | R0160 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0160                 |                            |
| N-8     | R0170 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0170                 |                            |
| N-7     | R0180 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0180                 |                            |
| N-6     | R0190 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0190                 |                            |
| N-5     | R0200 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0200                 |                            |
| N-4     | R0210 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0210                 |                            |
| N-3     | R0220 |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0220                 |                            |
| N-2     | R0230 | 0,00                   | 0,00   | 43,19 |       |       |       |       |       |       |       |         | R0230                 | 43,19                      |
| N-1     | R0240 | 0,00                   | 614,77 |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0240                 | 614,77                     |
| N       | R0250 | 548,76                 |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0250                 | 548,76                     |
|         |       |                        |        |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0260                 | 1 206,72                   |

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

|         |       | Année de développement |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         |                                   |          |
|---------|-------|------------------------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-----------------------------------|----------|
| Année   |       | 0                      | 1        | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10 et + | Fin d'année (données actualisées) |          |
|         |       | C0200                  | C0210    | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300   | C0360                             |          |
| écédent | R0100 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0100                             |          |
| N-9     | R0160 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0160                             |          |
| N-8     | R0170 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0170                             |          |
| N-7     | R0180 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0180                             |          |
| N-6     | R0190 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0190                             |          |
| N-5     | R0200 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0200                             |          |
| N-4     | R0210 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0210                             |          |
| N-3     | R0220 |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0220                             |          |
| N-2     | R0230 | 0,00                   | 0,00     | 98,72 |       |       |       |       |       |       |       |         | R0230                             | 98,72    |
| N-1     | R0240 | 0,00                   | 2 359,51 |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0240                             | 2 359,51 |
| N       | R0250 | 2 954,75               |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0250                             | 2 954,75 |
|         |       |                        |          |       |       |       |       |       |       |       |       |         | R0260                             | 5 412,99 |

## Annexe I

## S.23.01.01

## Fonds propres

**Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35**

Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)  
 Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires  
 Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel  
 Comptes mutualistes subordonnés  
 Fonds excédentaires  
 Actions de préférence  
 Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence  
 Réserve de réconciliation  
 Passifs subordonnés  
 Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets  
 Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra

**Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II**

Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II

**Déductions**

Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements

**Total fonds propres de base après déductions****Fonds propres auxiliaires**

Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande  
 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  
 Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande  
 Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur  
 Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE  
 Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive  
 Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE  
 Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE

Autres fonds propres auxiliaires

**Total fonds propres auxiliaires****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****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)**

|       | Total      | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
|       | C0010      | C0020                    | C0030                | C0040    | C0050    |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0010 | -          | -                        |                      | -        |          |
| R0030 | -          | -                        |                      | -        |          |
| R0040 | 380,00     | 380,00                   |                      | -        |          |
| R0050 | -          |                          | -                    | -        | -        |
| R0070 | -          | -                        |                      |          |          |
| R0090 | -          |                          | -                    | -        | -        |
| R0110 | -          |                          | -                    | -        | -        |
| R0130 | - 5 154,41 | - 5 154,41               |                      |          |          |
| R0140 | -          |                          | -                    | -        | -        |
| R0160 | -          |                          |                      |          |          |
| R0180 | 11 600,00  | 11 600,00                | -                    | -        | -        |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0220 | -          |                          |                      |          |          |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0230 | -          | -                        | -                    | -        | -        |
| R0290 | 6 825,59   | 6 825,59                 | -                    | -        | -        |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0300 | -          |                          |                      | -        |          |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0310 | -          |                          |                      | -        |          |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0320 | -          |                          |                      | -        | -        |
| R0330 | -          |                          |                      | -        | -        |
| R0340 | -          |                          |                      | -        | -        |
| R0350 | -          |                          |                      | -        | -        |
| R0360 | -          |                          |                      | -        | -        |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0370 | -          |                          |                      | -        | -        |
|       |            |                          |                      |          |          |
| R0390 | -          |                          |                      | -        | -        |

|       | Total    | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|----------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
|       | C0010    | C0020                    | C0030                | C0040    | C0050    |
| R0400 | -        |                          |                      |          |          |
|       |          |                          |                      |          |          |
| R0500 | 6 825,59 | 6 825,59                 | -                    | -        |          |
| R0510 | 6 825,59 | 6 825,59                 | -                    | -        |          |
| R0540 | 6 825,59 | 6 825,59                 | -                    | -        |          |
| R0550 | 6 825,59 | 6 825,59                 | -                    | -        |          |
| R0580 | 3 131,39 |                          |                      |          |          |
| R0600 | 6 200,00 |                          |                      |          |          |
|       |          |                          |                      |          |          |
| R0620 | 2,18     |                          |                      |          |          |
|       |          |                          |                      |          |          |
| R0640 | 1,10     |                          |                      |          |          |

|       | C0060      |  |
|-------|------------|--|
|       |            |  |
| R0700 | 6 825,59   |  |
| R0710 | -          |  |
| R0720 | -          |  |
| R0730 | 11 980,00  |  |
|       |            |  |
| R0740 | -          |  |
|       |            |  |
| R0760 | - 5 154,41 |  |
|       |            |  |
| R0770 | - 175,45   |  |
| R0780 | 440,50     |  |
|       |            |  |
| R0790 | 265,05     |  |

## Annexe I

S.25.01.21

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

|  |              | Capital de solvabilité requis brut | PPE   | Simplifications |
|--|--------------|------------------------------------|-------|-----------------|
|  |              | C0110                              | C0090 | C0100           |
| Risque de marché   | R0010        | 856                                |       |                 |
| Risque de défaut de la contrepartie  | R0020        | 1 604                              |       |                 |
| Risque de souscription en vie  | R0030        | 918                                |       |                 |
| Risque de souscription en santé  | R0040        | 890                                |       |                 |
| Risque de souscription en non-vie  | R0050        |                                    |       |                 |
| Diversification  | R0060        | -1 394                             |       |                 |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles   | R0070        |                                    |       |                 |
| <b>Capital de solvabilité requis de base</b>   | <b>R0100</b> | <b>2 873</b>                       |       |                 |
| <b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>   |              | <b>C0100</b>                       |       |                 |
| Risque opérationnel  | R0130        | 636                                |       |                 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques                                       | R0140        | -378                               |       |                 |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés  | R0150        | 0                                  |       |                 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160        | 0                                  |       |                 |
| <b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>       | <b>R0200</b> | <b>3 131</b>                       |       |                 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies  | R0210        |                                    |       |                 |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>   | <b>R0220</b> | <b>3 131</b>                       |       |                 |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>  |              |                                    |       |                 |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée                         | R0400        |                                    |       |                 |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante                           | R0410        |                                    |       |                 |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés                        | R0420        |                                    |       |                 |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement          | R0430        |                                    |       |                 |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304                 | R0440        |                                    |       |                 |



| Annexe I<br>S.28.02.01<br>Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie |                                 |                                 |   |   |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie                                | Activités en non-vie            | Activités en vie                | Activités en non-vie  | Activités en vie  |
|  | Résultat                        | Résultat                        |   |   |
|  | MCR <sub>(NL,NL)</sub><br>C0010 | MCR <sub>(NL,NL)</sub><br>C0020 |   |   |
|  | 341                             |                                 |   |   |
| <b>R0010</b>   |                                 |                                 |   |   |
|  |                                 |                                 | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | 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)                                       | 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   |   |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente                                   |                                 |                                 | R0030   |   |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente                                    |                                 |                                 | R0040   |   |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente                               |                                 |                                 | R0050   |   |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente                                      |                                 |                                 | R0060   |   |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente                                   |                                 |                                 | R0070   |   |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente                             |                                 |                                 | R0080   |   |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente                                 |                                 |                                 | R0090   |   |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente   |                                 |                                 | R0100   |   |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente   |                                 |                                 | R0110   |   |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente  |                                 |                                 | R0120   |   |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente                                       |                                 |                                 | R0130   |   |
| Réassurance santé non proportionnelle  |                                 |                                 | R0140   |   |
| Réassurance accidents non proportionnelle  |                                 |                                 | R0150   |   |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle  |                                 |                                 | R0160   |   |
| Réassurance dommages non proportionnelle   |                                 |                                 | R0170   |   |
|  |                                 |                                 |   |   |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance  |                                 |                                 |   |   |
|  | Activités en non-vie            | Activités en vie                | Activités en non-vie  | Activités en vie  |
|  | Résultat                        | Résultat                        |   |   |
|  | MCR <sub>(L,NL)</sub><br>C0070  | MCR <sub>(L,L)</sub><br>C0080   |   |   |
|  | 4                               | 293                             |   |   |
| <b>R0200</b>   |                                 |                                 |   |   |
|  |                                 |                                 | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/ des                            | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des  |
|  |                                 |                                 | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/ des                            | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des  |
|  |                                 |                                 | C0090   | C0100   |
|  |                                 |                                 | C0110   | C0120   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties   |                                 |                                 | R0210   |   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures                                    |                                 |                                 | R0220   |   |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte   |                                 |                                 | R0230   |   |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé  |                                 |                                 | R0240   |   |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie                                    |                                 |                                 | R0250   |   |
|  |                                 |                                 |   |   |
| Calcul du MCR global   |                                 |                                 |   |   |
|  |                                 |                                 | C0130   |   |
| MCR linéaire   | R0300                           | 637                             |   |   |
| Capital de solvabilité requis  | R0310                           | 3 131                           |   |   |
| Plafond du MCR   | R0320                           | 1 409                           |   |   |
| Plancher du MCR  | R0330                           | 783                             |   |   |
| MCR combiné  | R0340                           | 783                             |   |   |
| Seuil plancher absolu du MCR   | R0350                           | 6 200                           |   |   |
|  |                                 |                                 | C0130   |   |
| <b>R0400</b>   |                                 | 6 200                           |   |   |
| Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie  |                                 |                                 |   |   |
| Montant notionnel du MCR linéaire  | Activités en non-vie            | Activités en vie                |   |   |
|  |                                 |                                 |   |   |
|  | C0140                           | C0150                           |   |   |
|  | R0500                           | 345                             | 293   |   |
|  |                                 |                                 |   |   |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)                                 | R0510                           | 1 694                           | 1 438   |   |
| Plafond du montant notionnel du MCR  | R0520                           | 762                             | 647   |   |
| Plancher du montant notionnel du MCR   | R0530                           | 423                             | 359   |   |
| Montant notionnel du MCR combiné   | R0540                           | 423                             | 359   |   |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR  | R0550                           | 2 500                           | 3 700   |   |
| Montant notionnel du MCR   | R0560                           | 2 500                           | 3 700   |   |