

S.02.01 (BSC1) : BILAN (2025)

BS-C1	Valorisation Solvabilité II	Valeur dans les comptes sociaux	Différence
Actifs			
<i>Écarts d'acquisitions</i>			
<i>Frais d'acquisition reportés</i> 347 461,00(347 461,00)
Actifs incorporels 2 327 630,00(2 327 630,00)
Impôts différés actifs 1 244 009,00	 1 244 009,00
Excédent de régime de retraite			
Immobilisations corporelles pour usage propre 252 777,00 252 777,000,00
Placements (autres que les actifs en représentation	.. 137 862 200,59	.. 139 064 069,59(1 201 869,00)
Immobilier (autre que pour usage propre) 4 412 338,00 3 858 891,00 553 447,00
Participations			
Actions 1 070 545,00 1 335 262,00(264 717,00)
<i>Actions cotées</i> 1 070 545,00 1 335 262,00(264 717,00)
<i>Actions non cotées</i>			
Obligations 127 065 085,00	.. 128 649 059,00(1 583 974,00)
<i>Obligations souveraines</i> 61 456 165,00	... 63 334 078,00(1 877 913,00)
<i>Obligation d'entreprises</i> 65 608 920,00	... 65 314 981,00 293 939,00
<i>Obligations structurées</i>			
<i>Titres garantis</i>			
Fonds d'investissement 5 288 463,00 5 195 088,00 93 375,00
Produits dérivés 25 769,59 25 769,590,00
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie			
Autres placements			
Placements en représentation de contrats en UC ou	.. 187 884 258,00	.. 187 884 258,000,00
Prêts et prêts hypothécaires 5 473 417,00 5 473 417,000,00
Avances sur polices 812 528,00 812 528,000,00
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers			
Autres prêts et prêts hypothécaires 4 660 889,00 4 660 889,000,00
Provisions techniques cédées 397 263,00 41 220,00 356 043,00
Non vie et santé similaire à la non-vie			
<i>Non vie hors santé</i>			
<i>Santé similaire à la non vie</i>			
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés 397 263,00 41 220,00 356 043,00
<i>Santé similaire à la vie</i>			
<i>Vie hors santé, UC ou indexés</i> 397 263,00 41 220,00 356 043,00
UC ou indexés			
Dépôts auprès des cédantes 15 383 109,00	... 15 383 109,000,00
Créances nées d'opérations d'assurance 1 102 903,00 1 102 903,000,00
Créances nées d'opérations de réassurance			
Autres créances (hors assurance) 1 240 826,00 1 240 826,000,00
Actions auto-détenues			
Instrument de fonds propres appelés et non payés			
Trésorerie et équivalent trésorerie 3 416 693,00 3 416 693,000,00
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus 18 749,00	 18 749,00
Total de l'actif	.. 354 276 204,59	.. 356 534 363,59(2 258 159,00)
.../...			

BS-C1	Valorisation Solvabilité II	Valeur dans les comptes sociaux	Différence
Passifs			
Provisions techniques non-vie			
Provisions techniques non-vie (hors santé)			
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>			
<i>Marge de risque</i>			
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) . . .			
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>			
<i>Marge de risque</i>			
Provisions techniques - vie (hors UC ou indexés)	.. 127 665 936,00	.. 141 048 288,00	..(13 382 352,00)
Provisions techniques santé (similaire à la vie)			
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>			
<i>Marge de risque</i>			
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexés)	.. 127 665 936,00	.. 141 048 288,00	..(13 382 352,00)
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>	.. 125 187 571,00		.. 125 187 571,00
<i>Marge de risque</i> 2 478 365,00	 2 478 365,00
Provisions techniques UC ou indexés	.. 169 448 651,00	.. 187 889 146,00	..(18 440 495,00)
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>	... 165 111 514,00		... 165 111 514,00
<i>Marge de risque</i> 4 337 137,00	 4 337 137,00
Autres provisions techniques			
Passifs éventuels			
Provisions autres que les provisions techniques 4 895 591,00 4 895 591,000,00
Provision pour retraite et autres avantages 158 315,00	 158 315,00
Dettes pour dépôts espèces des réassureurs 1 256,00 1 256,000,00
Impôts différés passifs 8 279 880,00	 8 279 880,00
Produits dérivés			
Dettes envers les établissements de crédit			
Dettes financières autres que celles envers les établis.			
Dettes nées d'opérations d'assurance 1 694 195,00 1 694 195,000,00
Dettes nées d'opérations de réassurance 327 139,00 327 139,000,00
Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance) 2 809 570,00 2 809 570,000,00
Dettes subordonnées			
<i>Dettes subordonnées exclues des fonds propres de b.</i>			
<i>Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres</i>			
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessu			
Total du passif	.. 315 280 533,00	.. 338 665 185,00	..(23 384 652,00)
Actif net 38 995 671,59 17 869 178,59 21 126 493,00

.. / ..

S.02.01 (BSC1) : BILAN (2025)

BS-C1	Valorisation Solvabilité II	Valeur dans les comptes sociaux	Différence
- Pour contrôle :			
Capitaux propres, fonds mutualistes et réserves			
-> Ecart avec Actif net ? 38 995 671,59 17 869 178,59 21 126 493,00

S.05.01 (A1AV0501) : Vie - Cotisations, prestations et frais (2025)

Vie - Annuel	Assurance Santé	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance UC
Primes / Cotisations émises			
Brut 11 829 927,72 40 244 103,27
Part des réassureurs 1 755 406,75 62 738,09
Net 10 074 520,97 40 181 365,18
Primes / Cotisations acquises			
Brut 10 083 023,80 36 009 498,53
Part des réassureurs 1 496 189,03 56 136,60
Net 8 586 834,77 35 953 361,93
Sinistres / Prestations			
Brut 13 521 323,79 24 240 033,49
Part des réassureurs 1 112 686,08	
Net 12 408 637,71 24 240 033,49
Dépenses engagées	 2 213 493,04 5 035 995,21
Frais d'administration			
Brut			
Part des réassureurs			
Net			
Frais de gestion des placements			
Brut 528 249,74 766 721,58
Part des réassureurs			
Net 528 249,74 766 721,58
Frais de gestion des sinistres / prestations			
Brut 229 278,83 354 371,77
Part des réassureurs			
Net 229 278,83 354 371,77
Frais d'acquisition			
Brut 118 444,95 156 920,30
Part des réassureurs			
Net 118 444,95 156 920,30
Autres charges techniques			
Brut 1 337 519,52 3 757 981,56
Part des réassureurs			
Net 1 337 519,52 3 757 981,56
Balance - Autres frais techniques/revenus			
Total des dépenses			
Montant Total des résiliations 125 358,94 274 615,60

S.05.01 (A1AV0501) : Vie - Cotisations, prestations et frais (2025)

Vie - Annuel (suite...)	Autres assurances vie	Rentes résultant de contrats non-vie et relatives aux obligations assurance santé	Rentes résultant de contrats non-vie et relatives aux obligations assurance autre que santé
Primes / Cotisations émises			
Brut 10 901 855,84		
Part des réassureurs			
Net 10 901 855,84		
Primes / Cotisations acquises			
Brut 10 895 562,29		
Part des réassureurs			
Net 10 895 562,29		
Sinistres / Prestations			
Brut 2 768 442,38		
Part des réassureurs			
Net 2 768 442,38		
Dépenses engagées 8 687 552,04		
Frais d'administration			
Brut			
Part des réassureurs			
Net			
Frais de gestion des placements			
Brut 233 864,00		
Part des réassureurs			
Net 233 864,00		
Frais de gestion des sinistres / prestations			
Brut 11 607,40		
Part des réassureurs			
Net 11 607,40		
Frais d'acquisition			
Brut 44 605,00		
Part des réassureurs			
Net 44 605,00		
Autres charges techniques			
Brut 8 397 475,64		
Part des réassureurs			
Net 8 397 475,64		
Balance - Autres frais techniques/revenus			
Total des dépenses			
Montant Total des résiliations 21 313,00		

S.05.01 (A1AV0501) : Vie - Cotisations, prestations et frais (2025)

Vie - Annuel (suite...)	Réassurance Santé	Réassurance Vie	Total des engagements vie
Primes / Cotisations émises			
Brut 62 975 886,83
Part des réassureurs 1 818 144,84
Net 61 157 741,99
Primes / Cotisations acquises			
Brut 56 988 084,62
Part des réassureurs 1 552 325,63
Net 55 435 758,99
Sinistres / Prestations			
Brut 40 529 799,66
Part des réassureurs 1 112 686,08
Net 39 417 113,58
Dépenses engagées		 15 937 040,29
Frais d'administration			
Brut			
Part des réassureurs			
Net			
Frais de gestion des placements			
Brut 1 528 835,32
Part des réassureurs			
Net 1 528 835,32
Frais de gestion des sinistres / prestations			
Brut 595 258,00
Part des réassureurs			
Net 595 258,00
Frais d'acquisition			
Brut 319 970,25
Part des réassureurs			
Net 319 970,25
Autres charges techniques			
Brut 13 492 976,72
Part des réassureurs			
Net 13 492 976,72
Balance - Autres frais techniques/revenus			
Total des dépenses		 15 937 040,29
Montant Total des résiliations 421 287,54

S.12.01 (S120101) : Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (2025)

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie	Assurance avec participation aux bénéfices	Contrats liés à des indices et à des U.C.	Contrats liés à des indices et à des U.C. (Contrats sans options et garanties)	Contrats liés à des indices et à des U.C. (Contrats avec options et garanties)
Provisions techniques calculée Total des montants recouvrables0,000,000,000,00		
Provisions techniques calculée Meilleure estimation Brute 106 241 386,00		... 165 111 514,000,00
Total des créances réass. et des . Créances (à l'exception de réass Créances découlant des véhicul. Créances découlant de la réass. Total créances découlant de la ré Meilleure estimation (nette de réa 402 460,19 402 460,190,000,00 397 263,00 .. 105 844 123,00	0,000,000,000,000,00 ... 165 111 514,000,000,000,000,000,000,00
Marge de risque 2 397 862,00 4 337 137,00		
Montant de la déduction transit Provisions techniques calculées Meilleure estimation Marge de risque0,000,000,000,000,000,000,00
Total des provisions technique. Total des provisions technique.	.. 108 639 248,00 .. 108 241 985,00	.. 169 448 651,00 .. 169 448 651,00		
Meilleur estimation des produit	... 93 265 704,71	... 165 111 514,00		
INFORMATION COMPLEMENTA				
Meilleure estimation brute pour Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Dépenses futures . Flux entrants : Primes futures . . . Flux entrants : Autres entrées 136 357 254,07 8 847 012,13 17 188 563,42 56 127 269,100,00	.. 286 671 089,20 70 505 396,33 ... 96 330 474,57 ... 95 758 671,74		
Pourcentage de la meilleure est0,00000,0000		
Valeurs de rachat Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors mesu. Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors corre. Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors ajuste Bénéfices attendus, inclus dan.	... 114 566 222,820,000,00 .. 106 241 386,00 .. 106 968 310,000,000,00 5 983 223,25	.. 184 445 308,200,000,00 ... 165 111 514,00 .. 165 133 872,730,000,00 4 101 178,67		

S.12.01 (S120101) : Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (2025)

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (suite...)	Autres activités d'assurance vie	Autres activités d'assurance vie (Contrats sans options et garanties)	Autres activités d'assurance vie (Contrats avec options et garanties)	Rentes issues de l'assurance non-vie autre que santé
Provisions techniques calculée0,00		0,00
Total des montants recouvrables0,00		0,00
Provisions techniques calculée				
Meilleure estimation				
Brute 3 073 898,000,000,00
Total des créances réass. et des0,000,000,00
Créances (à l'exception de réass	0,000,000,00
Créances découlant des véhicul.	0,000,000,00
Créances découlant de la réass.	0,000,000,00
Total créances découlant de la ré	0,000,000,00
Meilleure estimation (nette de réa	 3 073 898,000,000,00
Marge de risque 80 503,00		0,00
Montant de la déduction transit				
Provisions techniques calculées0,00		0,00
Meilleure estimation0,000,000,00
Marge de risque0,00		0,00
Total des provisions technique. 3 154 401,00		0,00
Total des provisions technique. 3 154 401,00		0,00
Meilleur estimation des produit0,00		0,00
INFORMATION COMPLEMENTA				
Meilleure estimation brute pour				
Flux sortants : Participations futur 3 136 503,79		0,00
Flux sortants : Participations futur				
Flux sortants : Participations futur				
Flux sortants : Dépenses futures(62 605,40)		0,00
Flux entrants : Primes futures0,00		0,00
Flux entrants : Autres entrées0,00		0,00
Pourcentage de la meilleure est0,0000		0,0000
Valeurs de rachat0,00		0,00
Meilleure estimation faisant l'o.0,00		0,00
Provisions techniques hors mesu.0,00		0,00
Meilleure estimation faisant l'o. 3 073 898,00		0,00
Provisions techniques hors corre. 3 187 342,51		0,00
Meilleure estimation faisant l'o.0,00		0,00
Provisions techniques hors ajuste0,00		0,00
Bénéfices attendus, inclus dan.				

S.12.01 (S120101) : Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (2025)

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (suite...)	Réassurance acceptée	Réass. acceptée (Activités d'assurance avec P.B. sur la réass. acceptée (brute))	Réass. acceptée (Activités d'ass. indexées ou en U.C. sur la réass. acceptée (brute))	Réass. acceptée (Autres activités d'assurance vie sur la réass. acceptée (brute))
Provisions techniques calculée0,000,000,000,00
Total des montants recouvrables0,000,000,000,00
Provisions techniques calculée				
Meilleure estimation				
Brute 15 872 287,000,000,00 15 872 287,00
Total des créances réass. et des0,00			
Créances (à l'exception de réass0,00			
Créances découlant des véhicul.0,00			
Créances découlant de la réass.0,00			
Total créances découlant de la ré0,000,000,000,00
Meilleure estimation (nette de réa 15 872 287,00			
Marge de risque0,000,000,000,00
Montant de la déduction transit				
Provisions techniques calculées0,00			
Meilleure estimation0,00			
Marge de risque0,00			
Total des provisions technique. 15 872 287,00			
Total des provisions technique. 15 872 287,00		 15 872 287,00
Meilleur estimation des produit				
INFORMATION COMPLEMENTA				
Meilleure estimation brute pour				
Flux sortants : Participations futur				
Flux sortants : Participations futur 19 398 712,12			
Flux sortants : Participations futur0,00			
Flux sortants : Dépenses futures0,00			
Flux entrants : Primes futures 3 526 425,13			
Flux entrants : Autres entrées0,00			
Pourcentage de la meilleure est0,0000			
Valeurs de rachat0,00			
Meilleure estimation faisant l'o.0,00			
Provisions techniques hors mesu.0,00			
Meilleure estimation faisant l'o. 15 872 287,00			
Provisions techniques hors corre. 15 872 287,00			
Meilleure estimation faisant l'o.0,00			
Provisions techniques hors ajuste0,00			
Bénéfices attendus, inclus dan.				

S.12.01 (S120101) : Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (2025)

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (suite...)	Rentes découlant des contrats d'ass. non-vie acceptés et liées aux engag. d'ass. autres santé	Total (Vie autre qu'assurance santé, y compris assurance liée à des U.C.)		Assurance santé (affaires directes)
Provisions techniques calculée Total des montants recouvrables0,000,000,000,00	0,000,00
Provisions techniques calculée Meilleure estimation Brute0,00	.. 290 299 085,00		
Total des créances réass. et des . <i>Créances (à l'exception de réass</i> <i>Créances découlant des véhicul.</i> <i>Créances découlant de la réass.</i> Total créances découlant de la ré Meilleure estimation (nette de réa0,00 402 460,19 402 460,19 0,00 0,00 397 263,00 .. 289 901 822,00		
Marge de risque0,00 6 815 502,00	0,00
Montant de la déduction transit Provisions techniques calculées Meilleure estimation Marge de risque0,000,000,00	0,000,000,00
Total des provisions technique. Total des provisions technique.		... 297 114 587,00 .. 296 717 324,00	0,000,00
Meilleur estimation des produit		.. 258 377 218,71	0,00
INFORMATION COMPLEMENTA				
Meilleure estimation brute pour Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Participations futur Flux sortants : Dépenses futures . Flux entrants : Primes futures . . . Flux entrants : Autres entrées 454 410 571,31 .. 155 755 966,19 8 847 012,13 ... 87 631 354,35 .. 155 984 168,79 ... 95 758 671,74	0,000,000,000,000,000,00
Pourcentage de la meilleure est			0,0000
Valeurs de rachat Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors mesu. Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors corre. Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors ajuste Bénéfices attendus, inclus dan.		... 299 011 531,010,000,00 .. 290 299 085,00 .. 291 161 812,250,000,00 ... 10 084 401,91	0,000,000,000,000,000,000,00

S.12.01 (S120101) : Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (2025)

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (suite...)	Assurance santé (affaires directes) (Contrats sans options et garanties)	Assurance santé (affaires directes) (Contrats avec options et garanties)	Rentes résultant de contrats d'assurance non-vie et liées à des engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)
Provisions techniques calculée Total des montants recouvrables0,000,000,000,00
Provisions techniques calculée Meilleure estimation Brute0,000,000,000,00
Total des créances réass. et des0,000,000,000,00
Créances (à l'exception de réass0,000,000,000,00
Créances découlant des véhicul.0,000,000,000,00
Créances découlant de la réass.0,000,000,000,00
Total créances découlant de la ré0,000,000,000,00
Meilleure estimation (nette de réa0,000,000,000,00
Marge de risque0,000,00
Montant de la déduction transit Provisions techniques calculées		0,000,00
Meilleure estimation0,000,000,000,00
Marge de risque0,000,00
Total des provisions technique. Total des provisions technique.		0,000,000,000,00
Meilleur estimation des produit		0,00	
INFORMATION COMPLEMENTA				
Meilleure estimation brute pour Flux sortants : Participations futur		0,000,00
Flux sortants : Participations futur				
Flux sortants : Participations futur				
Flux sortants : Dépenses futures0,000,00
Flux entrants : Primes futures0,000,00
Flux entrants : Autres entrées0,000,00
Pourcentage de la meilleure est		0,00000,0000
Valeurs de rachat0,000,00
Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors mesu.		0,000,000,000,00
Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors corre.		0,000,000,000,00
Meilleure estimation faisant l'o. Provisions techniques hors ajuste		0,000,000,000,00
Bénéfices attendus, inclus dan.				

TP-F1 (S.12.01.01) Provisions techniques vie et santé similaire à la vie (suite...)	Total (Santé utilisant des techniques actuarielles vie)
Provisions techniques calculées comme un tout (portefeuille répliquable) Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réas.0,000,00
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge . Meilleure estimation Brute Total des créances réass. et des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes probables pour défa <i>Créances (à l'exception de réass. et des véhicules de titrisation) avant l'ajust. /pertes probables</i> <i>Créances découlant des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes probables pour défaut de la</i> <i>Créances découlant de la réass. avant l'ajust. /pertes probables pour défaut de la contrepartie</i> Total créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation après l'ajust. /pertes probab Meilleure estimation (nette de réassurance et des véhicules de titrisation)0,000,000,000,000,000,000,00
Marge de risque0,00
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques Provisions techniques calculées comme un tout Meilleure estimation Marge de risque0,000,000,00
Total des provisions techniques brutes Total des provisions techniques nettes de réassurance et des véhicules de titrisation0,000,00
Meilleure estimation des produits avec option de rachat0,00
INFORMATION COMPLEMENTAIRE	
Meilleure estimation brute pour les flux de trésorerie Flux sortants : Participations futures garanties et futures discrétionnaires Flux sortants : Participations futures garanties Flux sortants : Participations futures discrétionnaires Flux sortants : Dépenses futures et autres sorties de trésorerie Flux entrants : Primes futures Flux entrants : Autres entrées0,000,000,000,000,000,00
Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations	
Valeurs de rachat Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires Meilleure estimation faisant l'objet de l'ajustement égalisateur Provisions techniques hors ajustement égalisateur et autres mesures transitoires Bénéfices attendus, inclus dans les primes futurs (EPIFP)0,000,000,000,000,000,000,00

Provisions techniques brutes calculées comme un tout et meilleure estimation brute		Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée
Selon Zone géographique						
Pays d'origine 106 241 386,00 165 111 514,00 3 073 898,000,000,00
Pays de l'EEE n'atteignant pas le seuil d'importance relative (ne donnant pas lieu à une déclaration par pays)0,000,000,000,000,00
Pays hors EEE n'atteignant pas le seuil d'importance relative (ne donnant pas lieu à une déclaration par pays)0,000,000,000,00(61 320,00)
Par pays	Code Pays					
Pays 1	US				 15 933 607,00
Pays 2						
Pays 3						
Pays 4						
Pays 5						
Pays 6						
Pays 7						
Pays 8						
Pays 9						
Pays 10						
Pays 11						
Pays 12						
Pays 13						
Pays 14						
Pays 15						
Pays 16						
Pays 17						
Pays 18						
Pays 19						
Pays 20						

<i>Provisions techniques brutes calculées comme un tout et meilleure estimation brute (suite...)</i>	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)
Selon Zone géographique					
Pays d'origine 274 426 798,000,000,000,000,00
Pays de l'EEE n'atteignant pas le seuil d'importance relative (ne donnant pas lieu à une déclaration par pays)0,000,000,000,000,00
Pays hors EEE n'atteignant pas le seuil d'importance relative (ne donnant pas lieu à une déclaration par pays)(61 320,00)0,000,000,000,00
Par pays					
Pays 1 15 933 607,00				
Pays 2					
Pays 3					
Pays 4					
Pays 5					
Pays 6					
Pays 7					
Pays 8					
Pays 9					
Pays 10					
Pays 11					
Pays 12					
Pays 13					
Pays 14					
Pays 15					
Pays 16					
Pays 17					
Pays 18					
Pays 19					
Pays 20					

S.22.01 (S220101) : Impact des mesures relatives aux garanties de long terme (2025)

S.22.01.01 MT-GLT	Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Sans la mesure transitoire portant sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Sans la mesure transitoire portant sur les taux d'intérêt
Provisions techniques 297 114 587,00	... 297 114 587,000,00	... 297 114 587,00
Fonds propres de base 37 774 574,19 37 774 574,190,00 37 774 574,19
Excédent d'actif sur passif 38 995 638,25 38 995 638,250,00 38 995 638,25
Fonds propres restreints en raiso 1 221 064,06 1 221 064,060,00 1 221 064,06
Fonds propres éligibles pour c. 37 774 574,19 37 774 574,190,00 37 774 574,19
Niveau 1 36 530 565,19 36 530 565,190,00 36 530 565,19
Niveau 20,000,000,000,00
Niveau 3 1 244 009,00 1 244 009,000,00 1 244 009,00
Capital de solvabilité requis 17 183 691,46 17 183 691,460,00 17 183 691,46
Fonds propres éligibles pour c. 36 530 565,19 36 530 565,190,00 36 530 565,19
Minimum de capital requis 4 928 415,04 4 928 415,040,00 4 928 415,04
Ratio Capital de solvabilité req.2,19832,19830,00002,1983
Ratio Capital minimum requis (.7,41227,41220,00007,4122

S.22.01 (S220101) : Impact des mesures relatives aux garanties de long terme (2025)

S.22.01.01 MT-GLT (suite...)	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Sans la correction pour volatilité et sans autres mesures transitoires	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Sans l'ajustement égalisateur et sans aucune des autres mesures
Provisions techniques0,00	.. 297 977 314,25 862 727,25	.. 297 977 314,25
Fonds propres de base0,00 36 911 846,95(862 727,25) 36 911 846,95
Excédent d'actif sur passif0,00 38 132 911,00(862 727,25) 38 132 911,00
Fonds propres restreints en raiso0,00 1 221 064,06	 1 221 064,06
Fonds propres éligibles pour c.0,00 36 911 846,95(862 727,25) 36 911 846,95
Niveau 10,00	... 35 667 837,95(862 727,25)	... 35 667 837,95
Niveau 20,000,00	0,00
Niveau 30,00 1 244 009,00	 1 244 009,00
Capital de solvabilité requis0,00	... 17 183 692,46 1,00	... 17 183 692,46
Fonds propres éligibles pour c.0,00	... 35 667 837,95(862 727,25)	... 35 667 837,95
Minimum de capital requis0,00 4 928 416,04 1,00 4 928 416,04
Ratio Capital de solvabilité req.0,00002,1481-0,05022,1481
Ratio Capital minimum requis (.0,00007,2372-0,17517,2372

S.22.01 (S220101) : Impact des mesures relatives aux garanties de long terme (2025)

S.22.01.01 MT-GLT (suite...)	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro	Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires
Provisions techniques 862 727,25
Fonds propres de base0,00(862 727,25)
Excédent d'actif sur passif0,00(862 727,25)
Fonds propres restreints en raison du cantonnement et du portefeuille sous a	0,00
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR0,00(862 727,25)
Niveau 10,00(862 727,25)
Niveau 20,00
Niveau 30,00
Capital de solvabilité requis 1,00
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis0,00(862 727,25)
Minimum de capital requis 1,00
Ratio Capital de solvabilité requis (SCR) [R0120]0,0000-0,0502
Ratio Capital minimum requis (MCR) [R0130]0,0000-0,1751

S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2025)

Fonds Propres	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint
Fonds Propres de Base			
Actions ordinaires (y compris actions propres détenues) 5 000 000,00 5 000 000,00	
Primes d'émission (pour les actions ordinaires)0,000,00	
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds pr.0,000,00	
Comptes mutualistes subordonnés0,00	0,00
Fonds excédentaires (article 91 de la directive) 18 749,12 18 749,12	
Actions de préférence0,00	0,00
Primes d'émission relatives à des actions de préférence0,00	0,00
Réserve de réconciliation (solo) 31 511 816,07 31 511 816,07	
Dettes subordonnées0,00	0,00
Montant égal à la position nette d'impôts différés actifs 1 244 009,00		
Autres fonds propres de base approuvés par le supervi.0,000,000,00
Fonds propres issus des états financiers qui ne dev			
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraie.0,00		
Déductions non comprises dans la réserve de réco			
Déductions pour particip. dans des institutions financier0,000,000,00
Fonds propres de base totaux après ajustements (s 37 774 574,19 36 530 565,190,00
Fonds propres auxiliaires	Total		
Capital non versé et non appelé mais pouvant l'être sur0,00		
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds pr.0,00		
Actions de préférence non versées et non appelées mai0,00		
Engagement légal et obligatoire à souscrire et payer les0,00		
Lettres de crédit et garanties détenues en fiducie (selon			
Lettres de crédit et garanties autres que celles évoquée0,00		
Rappels de cotisations selon l'article 96.3 de la Directiv.0,00		
Rappels de cotisations autres que ceux évoqués dans l'0,00		
Autres fonds propres auxiliaires			
Fonds propres auxiliaires totaux (Solo)0,00		

S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2025)

Fonds Propres	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint
Fonds propres disponibles et éligibles (solo)	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du 37 774 574,19 36 530 565,190,00
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du 36 530 565,19 36 530 565,190,00
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du SC 37 774 574,19 36 530 565,190,00
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du MC 36 530 565,19 36 530 565,190,00
SCR (solo) 17 183 691,46		
MCR (solo) 4 928 415,04		
Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du S.2,1983		
Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du M.7,4122		
Autres informations (solo)			
Réserve de réconciliation			
actif net (excédent d'actif sur passif) 38 995 638,25		
Actions détenues en propre (reconnues comme actifs d0,00		
Dividendes prévus et distributions0,00		
Autres fonds propres de base 6 262 758,12		
Ajustements pour fonds propres restreints relatifs aux f. 1 221 064,06		
Réserve de réconciliation (solo) 31 511 816,07		
Profits futurs sur primes futures - Activités Vie 10 084 401,91		
Profits futurs sur primes futures - Activités Non-Vie0,00		
Total "Profits futurs sur primes futures" 10 084 401,91		

S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2025)

Fonds Propres (suite...)	Tier 2	Tier 3
Fonds Propres de Base		
Actions ordinaires (y compris actions propres détenues)0,00	
Primes d'émission (pour les actions ordinaires)0,00	
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds propres équivalents pou0,00	
Comptes mutualistes subordonnés0,000,00
Fonds excédentaires (article 91 de la directive)		
Actions de préférence0,000,00
Primes d'émission relatives à des actions de préférence0,000,00
Réserve de réconciliation (solo)		
Dettes subordonnées0,000,00
Montant égal à la position nette d'impôts différés actifs 1 244 009,00
Autres fonds propres de base approuvés par le superviseur0,000,00
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclu		
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dan.		
Déductions non comprises dans la réserve de réconciliation		
Déductions pour particip. dans des institutions financières et des établisseme.0,00	
Fonds propres de base totaux après ajustements (solo)0,00 1 244 009,00
Fonds propres auxiliaires	Tier 2	Tier 3
Capital non versé et non appelé mais pouvant l'être sur demande0,00	
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds propres équivalents pou0,00	
Actions de préférence non versées et non appelées mais pouvant l'être sur d.0,000,00
Engagement légal et obligatoire à souscrire et payer les dettes subordonnées0,000,00
Lettres de crédit et garanties détenues en fiducie (selon l'article 96.2 de la Dir		
Lettres de crédit et garanties autres que celles évoquées dans l'article 96.2 d.		
Rappels de cotisations selon l'article 96.3 de la Directive SII0,00	
Rappels de cotisations autres que ceux évoqués dans l'article 96.3 de la Dire.0,000,00
Autres fonds propres auxiliaires		
Fonds propres auxiliaires totaux (Solo)0,000,00

S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2025)

Fonds Propres (suite...)	Tier 2	Tier 3
Fonds propres disponibles et éligibles (solo)	Tier 2	Tier 3
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du SCR (solo)0,00 1 244 009,00
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du MCR (solo)0,00	
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du SCR (solo)0,00 1 244 009,00
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du MCR (solo)0,00	
<i>SCR (solo)</i>		
<i>MCR (solo)</i>		
<i>Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du SCR (solo)</i>		
<i>Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du MCR (solo)</i>		
Autres informations (solo)		
Réserve de réconciliation		
actif net (excédent d'actif sur passif)		
Actions détenues en propre (reconnues comme actifs dans le Bilan)		
Dividendes prévus et distributions		
Autres fonds propres de base		
Ajustements pour fonds propres restreints relatifs aux fonds cantonnés		
Réserve de réconciliation (solo)		
Profits futurs sur primes futures - Activités Vie		
Profits futurs sur primes futures - Activités Non-Vie		
Total "Profits futurs sur primes futures"		

SCR-B2A : Pour les organismes utilisant la formule standard	Capital de solvabilité requis net	Capital de solvabilité requis brut	Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE
Risque de marché 14 795 992,28 15 816 676,190,00
Risque de contrepartie 1 871 756,15 1 871 756,150,00
Risque de souscription en Vie 10 886 381,76 16 728 560,780,00
Risque de souscription en Santé0,000,000,00
Risque de souscription en Non Vie0,000,000,00
Diversification(6 446 995,20)(8 030 084,42)	
Risque lié aux immobilisations incorporelles0,000,00	
SCR de base 21 107 134,98 26 386 908,70	
Calcul du SCR	Valeur		
Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PA0,00		
Risque opérationnel 1 804 453,63		
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniq.(5 279 773,72)		
Capacité d'absorption des pertes des impôts différé(5 727 897,15)		
Capital requis en regard de l'art. 4 de la Directive 2003/.0,00		
SCR requis total hors exigences de capital supplém 17 183 691,46		
Exigences de capital supplémentaire déjà définies0,00		
- de capital supplémentaire Art 37 (1) Type a0,00		
- de capital supplémentaire Art 37 (1) Type b0,00		
- de capital supplémentaire Art 37 (1) Type c0,00		
- de capital supplémentaire Art 37 (1) Type d0,00		
Capital de solvabilité requis 17 183 691,46		
Autres informations sur le SCR			
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fo0,00		
Total du SCR notionnel pour la part restante0,00		
Total du SCR notionnel pour les fonds cantonnés0,00		
Total du SCR notionnel pour les portefeuilles sous ajust0,00		
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR de0,00		
<i>Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrég.</i>	<i>4 - Pas d'ajust</i>		
Prestations discrétionnaires futures nettes 8 847 012,13		
(03) Approche au taux d'imposition	1-Yes 2-No 3-N/A		
Approche basée sur le taux moyen d'imposition	1		

... / ...

S.25.01 (S250101) : SCR-B2A - Capital de Solvabilité Requis (formule standard) (2025)

SCR-B2A : Pour les organismes utilisant la formule standard	Capital de solvabilité requis net	Capital de solvabilité requis brut	Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE
(04) (05) Calcul de la capacité d'absorption des pert	Avant le choc	Après le choc	C.A.P.
DTA - Actifs d'impôts différés (04) 1 244 009,00		
Actifs d'impôts différés à reporter			
Actifs d'impôts différés dues aux différences déductible 1 244 009,00		
DTL - Passifs d'impôts différés (04) 8 279 912,94		
LAC DT - Capacité d'absorption des pertes des impôts(5 727 897,15)
C.A.P. des impôts différés justifiée par la restitution des		(7 035 903,83)
C.A.P. des impôts différés justifiée par rapport aux prob		 1 451 564,68
C.A.P. des impôts différés justifiée par une reprise, ann		(143 558,00)
C.A.P. des impôts différés justifiée par une reprise, ann			
Capacité maximum d'absorption des pertes des impôts		(5 727 897,15)

S.28.01 (MCRB4A) : Minimum de Capital Requis (hors organismes mixtes) (2025)

- MCR-B4A -	Eléments du MCR	Informations de base (Provisions)	Informations de base (Primes) (Capitaux)
Elément de la formule linéaire pour la (ré)assurance non vie			
MCR_NV Résultat			
		Meilleure BE net réass et PT Tout	Cotis. émises nettes de réass. 12 derniers mois
Frais de soins et réassurance proportionnelle			
Perte de revenus et réassurance proportionnelle (incapacité-invalidité, chômage)			
Indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle (Accident du travail)			
Responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle			
Automobile autre et réassurance proportionnelle			
Assurances maritimes, aériennes et transports et réassurance proportionnelle			
Incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle			
Responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle			
Crédit - Caution et réassurance proportionnelle			
Protection juridique et réassurance proportionnelle			
Assistance et réassurance proportionnelle			
Pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle			
Réassurance non-proportionnelle responsabilité civile (IARD)			
Réassurance non-proportionnelle dommages aux biens			
Réassurance non-proportionnelle aérien, maritime, transports			
Réassurance non-proportionnelle santé			
Elément de la formule linéaire pour la (ré)assurance vie			
MCR_V Résultat	A18		
 4 928 415,04		
	Détails calculs A18	Meilleure estimation nette	Capital sous risque
Assurance avec participation aux bénéfécies - participations futures garanties 3 588 893,10 96 997 110,87	
Assurance avec participation aux bénéfécies - participations futures discrétionnaires(460 044,63) 8 847 012,13	
Unités de compte et fonds indexés 1 155 780,60 165 111 514,00	
Autres engagements de (ré)assurance vie 397 869,89 18 946 185,00	
Capital sous risque pour les engagements de (ré)assurance vie 245 916,09		... 351 308 697,81
Calcul MCR (global)			
MCR Linéaire 4 928 415,04		
SCR avec exigences de capital suppl. (annuel ou dernier calcul) 17 183 691,46		
Plafond MCR 7 732 661,16		
Plancher MCR 4 295 922,87	MAX Lin./Planché 4 928 415,04
MCR Combiné 4 928 415,04		
Plancher absolu du MCR 3 700 000,00		
MCR : Minimum de Capital Requis 4 928 415,04		