

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Assurance Vie

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2022



L'assureur
d'un monde
qui change

Cardif Assurance Vie
Bilan

S.02.01.02.01

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	626 132
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 065 802
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	111 321 072 458
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	453 370 000
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	1 385 717 000
Actions	R0100	2 747 725 000
Actions - cotées	R0110	2 742 374 000
Actions - non cotées	R0120	5 351 000
Obligations	R0130	70 054 178 355
Obligations d'État	R0140	32 903 466 997
Obligations d'entreprise	R0150	31 729 499 358
Titres structurés	R0160	5 421 212 000
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	34 712 448 455
Produits dérivés	R0190	1 569 351 268
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	398 282 380
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	50 110 022 107
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	897 799 071
Avances sur police	R0240	822 729 071
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	75 070 000
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	1 655 696 340
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	61 677 994
Non-vie hors santé	R0290	0
Santé similaire à la non-vie	R0300	61 677 994
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 136 244 524
Santé similaire à la vie	R0320	37 444 724
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 098 799 800
Vie UC et indexés	R0340	457 773 822
Dépôts auprès des cédantes	R0350	4 667 000
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	779 775 433
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	44 504 802
Autres créances (hors assurance)	R0380	485 143 017
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	533 540 342
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	437 021 450
Total de l'actif	R0500	166 270 933 954
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	814 482 205
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	0
Marge de risque	R0550	0
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	814 482 205
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	632 917 654
Marge de risque	R0590	181 564 551
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	88 303 263 274
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	176 723 388
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	105 101 424
Marge de risque	R0640	71 621 964
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	88 126 539 886
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	86 368 070 028
Marge de risque	R0680	1 758 469 858
Provisions techniques UC et indexés	R0690	49 814 352 250
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	49 054 998 364
Marge de risque	R0720	759 353 886
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	106 813 350
Provisions pour retraite	R0760	31 639 804
Dépôts des réassureurs	R0770	1 107 777 000
Passifs d'impôts différés	R0780	674 455 457
Produits dérivés	R0790	1 451 950 622
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	8 032 786 000
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	1 296 000
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	981 891 844
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	41 974 867
Autres dettes (hors assurance)	R0840	613 460 347
Passifs subordonnés	R0850	1 948 777 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	1 948 777 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	378 520 131
Total du passif	R0900	154 303 440 151
Excédent d'actif sur passif	R1000	11 967 493 803

Cardif Assurance Vie

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

S.05.01.02.01

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)											Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée						
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	Total	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Primes émises																			
Brut - assurance directe	R0110	24 046 000	337 659 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						361 705 886
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130																		0
Part des réassureurs	R0140	0	691 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691 083
Net	R0200	24 046 000	336 968 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	361 014 803
Primes acquises																			
Brut - assurance directe	R0210	24 046 000	332 141 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						356 187 660
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230																		0
Part des réassureurs	R0240	0	1 576 296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 576 296
Net	R0300	24 046 000	330 565 364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354 611 364
Charge des sinistres																			
Brut - assurance directe	R0310	14 089 000	207 837 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						221 926 270
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330																		0
Part des réassureurs	R0340	0	145 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145 523
Net	R0400	14 089 000	207 691 748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 780 748
Variation des autres provisions techniques																			
Brut - assurance directe	R0410	0	-2 304 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						-2 304 914
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430																		0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
Net	R0500	0	-2 304 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 304 914
Dépenses engagées	R0550	1 598 000	47 475 981	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 073 981
Autres dépenses	R1200																		0
Total des dépenses	R1300																		49 073 981

Cardif Assurance Vie

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

S.05.01.02.02

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie		Total	
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéficiaires	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie		Réassurance vie
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Primes émises										
Brut	R1410	240 384 814	7 767 798 130	5 106 986 590	1 436 026 990	0	0	-7 000	8 368 000	14 559 557 524
Part des réassureurs	R1420	36 968 693	85 049 705	57 483 880	96 035 307	0	0	-754 000	0	274 783 585
Net	R1500	203 416 121	7 682 748 425	5 049 502 710	1 339 991 683	0	0	747 000	8 368 000	14 284 773 939
Primes acquises										
Brut	R1510	256 707 708	7 768 434 875	5 107 440 861	1 446 117 943	0	0	7 693 000	8 390 000	14 594 784 388
Part des réassureurs	R1520	43 879 337	84 997 918	57 466 984	97 289 287	0	0	6 484 000	0	290 117 527
Net	R1600	212 828 371	7 683 436 957	5 049 973 876	1 348 828 656	0	0	1 209 000	8 390 000	14 304 666 860
Charge des sinistres										
Brut	R1610	61 363 398	8 254 401 855	3 055 930 555	394 810 490	0	0	2 252 000	14 316 000	11 783 074 299
Part des réassureurs	R1620	9 725 455	108 815 495	34 117 874	46 973 218	0	0	1 974 000	0	201 606 042
Net	R1700	51 637 943	8 145 586 360	3 021 812 682	347 837 272	0	0	278 000	14 316 000	11 581 468 257
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710	-3 063 926	-2 671 704 688	-2 065 860 462	-21 979 294	0	0	250 000	-13 621 000	-4 775 979 370
Part des réassureurs	R1720	-22 000	-81 733 828	-36 886 376	-24 080 033	0	0	0	0	-142 722 237
Net	R1800	-3 041 926	-2 589 970 860	-2 028 974 086	2 100 739	0	0	250 000	-13 621 000	-4 633 257 133
Dépenses engagées	R1900	121 517 820	956 561 457	559 783 344	440 298 972	0	0	2 983 000	-287 000	2 080 857 593
Autres dépenses	R2500									-3 213 000
Total des dépenses	R2600									2 077 644 593

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

S.05.02.01.01

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			BG	ES	PT	TW		
		C0080	C0090	C0090	C0090	C0090	C0140	
Primes émises								
Brut - assurance directe	R0110	325 120 000	3 425 708	24 956 000	7 657 000	547 178	361 705 886	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0140	0	0	867 000	-162 000	-13 918	691 083	
Net	R0200	325 120 000	3 425 708	24 089 000	7 819 000	561 095	361 014 803	
Primes acquises								
Brut - assurance directe	R0210	325 150 000	3 405 256	18 631 000	8 448 000	553 404	356 187 660	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0240	0	0	1 266 000	324 000	-13 704	1 576 296	
Net	R0300	325 150 000	3 405 256	17 365 000	8 124 000	567 108	354 611 364	
Charge des sinistres								
Brut - assurance directe	R0310	214 711 000	406 483	5 068 000	1 605 000	135 787	221 926 270	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	0	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0340	0	0	92 000	44 000	9 523	145 523	
Net	R0400	214 711 000	406 483	4 976 000	1 561 000	126 265	221 780 748	
Variation des autres provisions techniques								
Brut - assurance directe	R0410	276 000	3 579	0	-1 025 000	-1 559 493	-2 304 914	
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	
Net	R0500	276 000	3 579	0	-1 025 000	-1 559 493	-2 304 914	
Dépenses engagées	R0550	22 232 000	2 422 027	16 052 000	6 298 000	2 069 954	49 073 981	
Autres dépenses	R1200						0	
Total des dépenses	R1300						49 073 981	

Cardif Assurance Vie
Primes, sinistres et dépenses par pays - engagements en vie

S.05.02.01.04

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
			BE	DE	ES	IT	TW	
			C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	
Primes émises								
Brut	R1410	12 464 235 000	165 390 000	275 392 000	126 169 000	239 252 000	1 186 863 892	14 457 301 892
Part des réassureurs	R1420	128 027 000	5 590 000	75 019 000	19 391 000	20 093 000	14 375 132	262 495 132
Net	R1500	12 336 208 000	159 800 000	200 373 000	106 778 000	219 159 000	1 172 488 761	14 194 806 761
Primes acquises								
Brut	R1510	12 465 464 000	165 502 000	300 740 000	135 766 000	240 655 000	1 187 052 908	14 495 179 908
Part des réassureurs	R1520	127 952 000	5 590 000	88 830 000	20 285 000	20 168 000	14 381 449	277 206 449
Net	R1600	12 337 512 000	159 912 000	211 910 000	115 481 000	220 487 000	1 172 671 458	14 217 973 458
Charge des sinistres								
Brut	R1610	10 506 668 000	44 275 000	52 160 000	18 320 000	110 688 000	1 020 642 403	11 752 753 403
Part des réassureurs	R1620	136 249 000	974 000	19 790 000	1 970 000	28 861 000	6 746 021	194 590 021
Net	R1700	10 370 419 000	43 301 000	32 370 000	16 350 000	81 827 000	1 013 896 382	11 558 163 382
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	-3 826 249 000	18 140 000	-9 394 000	-3 471 000	11 505 000	-961 816 783	-4 771 285 783
Part des réassureurs	R1720	-118 821 000	0	-5 964 000	-871 000	-17 673 000	200 766	-143 128 234
Net	R1800	-3 707 428 000	18 140 000	-3 430 000	-2 600 000	29 178 000	-962 017 549	-4 628 157 549
Dépenses engagées	R1900	1 474 436 000	85 232 000	173 236 000	89 027 000	84 618 000	113 179 569	2 019 728 569
Autres dépenses	R2500							-2 515 000
Total des dépenses	R2600							2 017 213 569

Cardif Assurance Vie
Provisions techniques vie et santé SLT

S.12.01.02

		Assurance indexée et en unités de compte				Autres assurances vie			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance 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)
		Assurance avec participation aux bénéfices	Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				Total	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0			0			0	0	0			0	0	0	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0			0			0	0	0			0	0	0	
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
Meilleure estimation																	
Meilleure estimation brute	R0030	85 582 995 909		7 510 444 042	41 544 554 322		-101 008 757	556 685 992	0	329 396 884	135 423 068 392		86 793 887	8 375 686	0	9 931 851	105 101 424
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0040	1 089 154 124		-14 180 441	471 946 463		-109 434 041	117 678 900	0	0	1 555 165 005		28 049 846	683 796	0	8 846 991	37 580 632
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0090	84 493 841 786		7 524 616 684	41 072 607 859		6 676 020	439 355 539	0	329 396 884	133 866 494 770		58 851 815	7 691 890	0	1 112 995	67 656 700
Marge de risque	R0100	1 225 421 966	759 353 886			532 987 992			0	59 900	2 517 823 744	71 197 546			0	424 417	71 621 964
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0			0	0		0	0	0			0	0	0	
Meilleure estimation	R0120	0		0	0		0	0					0	0	0	0	
Marge de risque	R0130	0	0			0	0		0	0	0			0	0	0	
Provisions techniques – Total	R0200	86 808 417 875	49 814 352 250			988 665 227	0		0	329 456 784	137 940 892 136	166 367 119			0	10 356 268	176 723 388

Cardif Assurance Vie
Provisions techniques non-vie

S.17.01.02

		Segmentation pour:															Total engagements en non-vie	
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée												Réassurance non proportionnelle acceptée				
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle		Réassurance dommages non proportionnelle
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Provisions techniques calculées comme un tout		R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout		R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																		
Meilleure estimation																		
<i>Provisions pour primes</i>																		
Brut		R0060	-18 799 364	67 166 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 367 154
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie		R0100	-3	2 139 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 139 692
Meilleure estimation nette des provisions pour primes		R0150	-18 799 361	65 063 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 264 450
<i>Provisions pour sinistres</i>																		
Brut		R0160	1 595 185	582 955 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	584 550 500
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie		R0240	270	59 575 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 575 291
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres		R0250	1 594 915	523 380 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	524 975 210
Total meilleure estimation – brut		R0260	-17 204 179	650 121 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	632 917 654
Total meilleure estimation – net		R0270	-17 204 447	588 444 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	571 239 660
Marge de risque		R0280	10 709 606	170 854 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181 564 551
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																		
Provisions techniques calculées comme un tout		R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation		R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque		R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total																		
Provisions techniques – Total		R0320	-6 494 573	820 976 779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	814 482 205
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total		R0330	267	61 677 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 677 994
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie		R0340	-6 494 841	759 299 052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	752 804 211

Cardif Assurance Vie
Sinistres en non-vie
S.19.01.21.01

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Année de développement (valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Précédentes	R0100																0
N-14	R0110	22 338 512	26 325 491	13 041 644	6 771 112	4 574 014	3 478 407	2 358 773	1 842 358	1 304 125	1 048 454	618 738	555 655	496 089	394 025	426 499	
N-13	R0120	22 952 017	29 976 377	12 139 696	7 373 624	5 217 885	3 230 207	2 617 020	1 355 481	1 220 022	929 639	531 999	418 264	469 749	399 920		
N-12	R0130	26 127 928	26 064 403	13 112 821	8 177 901	4 625 113	2 965 458	1 901 562	1 707 906	871 698	597 815	355 635	395 920	393 391			
N-11	R0140	25 290 473	27 318 419	14 540 574	8 644 908	4 652 389	2 414 669	2 296 208	1 312 665	1 119 931	834 705	730 197	716 580				
N-10	R0150	33 944 467	30 997 357	17 037 095	9 746 174	3 611 940	2 765 636	1 500 997	1 640 339	1 094 613	1 033 756	845 681					
N-9	R0160	36 146 030	32 546 592	18 098 021	9 242 007	5 329 295	2 244 339	1 724 785	1 344 323	1 260 082	1 149 103						
N-8	R0170	38 507 248	35 211 356	19 362 674	11 855 834	4 853 361	2 795 383	1 995 989	1 445 691	1 446 392							
N-7	R0180	37 930 881	33 780 666	23 462 625	13 928 263	6 357 536	4 125 504	3 873 606	2 509 010								
N-6	R0190	34 494 179	41 917 362	26 937 937	14 936 620	7 025 366	5 879 616	4 073 678									
N-5	R0200	37 178 328	46 158 076	28 908 883	16 952 865	10 238 105	6 168 687										
N-4	R0210	37 727 917	48 425 829	28 448 428	25 110 136	12 572 337											
N-3	R0220	40 455 457	51 679 697	34 243 849	27 165 504												
N-2	R0230	35 808 274	53 672 933	28 738 980													
N-1	R0240	67 953 440	53 940 118														
N	R0250	68 633 561															

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulés)

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	0	0
N-14	R0110	426 499	85 573 897
N-13	R0120	399 920	88 831 900
N-12	R0130	393 391	87 297 553
N-11	R0140	716 580	89 871 719
N-10	R0150	845 681	104 218 055
N-9	R0160	1 149 103	109 084 576
N-8	R0170	1 446 392	117 473 929
N-7	R0180	2 509 010	125 968 091
N-6	R0190	4 073 678	135 264 758
N-5	R0200	6 168 687	145 604 942
N-4	R0210	12 572 337	152 284 647
N-3	R0220	27 165 504	153 544 507
N-2	R0230	28 738 980	118 220 187
N-1	R0240	53 940 118	121 893 557
N	R0250	68 633 561	68 633 561
Total	R0260	209 179 441	1 703 765 877

Cardif Assurance Vie
Assurance Non-Vie
S.19.01.21.02

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Année de développement (valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Précédentes	R0100																-3 498
N-14	R0110	0	0	0	0	152 546	164 508	135 904	85 615	16 185	12 464	0	2 707 210	2 686 510	1 467 540	1 468 370	
N-13	R0120	0	0	0	189 515	208 357	263 418	139 077	49 063	14 349	0	2 594 420	2 265 190	1 749 920	1 376 870		
N-12	R0130	0	0	378 701	271 132	318 780	277 075	91 106	41 085	23	2 914 734	1 925 960	1 473 950	1 354 390			
N-11	R0140	0	680 509	397 864	410 841	354 479	175 982	72 043	9 743	5 335 260	4 484 828	2 720 290	2 467 080				
N-10	R0150	2 975 030	582 187	545 409	470 337	229 437	156 273	52 539	7 919 613	5 882 232	3 799 182	2 911 820					
N-9	R0160	1 911 470	796 588	620 436	295 794	194 543	141 217	8 424 862	7 263 681	4 698 200	3 916 482						
N-8	R0170	1 621 380	908 438	414 621	258 635	201 208	13 642 996	10 832 980	5 391 421	4 984 027							
N-7	R0180	1 890 730	1 535 370	790 436	273 307	30 976 587	22 107 976	14 359 705	8 651 467								
N-6	R0190	3 910 700	1 903 500	1 102 560	72 129 629	37 959 747	21 633 705	13 982 384									
N-5	R0200	1 425 540	2 806 810	137 749 132	90 711 199	37 950 298	21 191 915										
N-4	R0210	1 592 000	219 175 905	150 216 582	93 192 984	43 208 014											
N-3	R0220	94 759 190	260 935 655	125 061 965	92 853 076												
N-2	R0230	101 920 220	187 581 860	97 078 391													
N-1	R0240	184 188 200	169 659 884														
N	R0250	181 676 810															

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulés)

		Fin d'année (données actualisées)
		C0360
Précédentes	R0100	0
N-14	R0110	1 468 370
N-13	R0120	1 376 870
N-12	R0130	1 354 390
N-11	R0140	2 467 080
N-10	R0150	2 911 790
N-9	R0160	3 916 432
N-8	R0170	4 983 467
N-7	R0180	8 650 297
N-6	R0190	13 980 184
N-5	R0200	21 188 815
N-4	R0210	43 204 614
N-3	R0220	92 848 976
N-2	R0230	97 136 691
N-1	R0240	169 747 884
N	R0250	184 124 810
Total	R0260	649 360 672

Cardif Assurance Vie

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

S.22.01.21.01

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	138 932 097 729	0	0	198 047 415	0
Fonds propres de base	R0020	13 175 703 489	0	0	-148 685 702	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	13 175 703 489	0	0	-148 685 702	0
Capital de solvabilité requis	R0090	6 358 454 232	0	0	-60 335 053	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	12 144 083 519	0	0	-131 272 525	0
Minimum de capital requis	R0110	2 053 618 963	0	0	87 065 887	0

Cardif Assurance Vie
Fonds propres

S.23.01.01

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	719 167 000	719 167 000		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	1 193 696 750	1 193 696 750		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	4 357 693 484	4 357 693 484			
Actions de préférence	R0090	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	4 984 784 673	4 984 784 673			
Passifs subordonnés	R0140	1 948 777 000		507 059 369	1 282 847 220	158 870 410
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	626 132				626 132
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	29 041 550				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	13 175 703 489	11 226 300 357	507 059 369	1 282 847 220	159 496 542
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	13 175 703 489	11 226 300 357	507 059 369	1 282 847 220	159 496 542
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	13 016 206 947	11 226 300 357	507 059 369	1 282 847 220	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	13 175 703 489	11 226 300 357	507 059 369	1 282 847 220	159 496 542
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	12 144 083 519	11 226 300 357	507 059 369	410 723 793	
Capital de solvabilité requis	R0580	6 358 454 232				
Minimum de capital requis	R0600	2 053 618 963				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	207%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	591%				

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	11 967 493 803
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	711 525 764
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	6 271 183 366
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	4 984 784 673
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	1 213 294 137
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	18 910 039
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 232 204 176

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

S.25.01.21

Capital de solvabilité requis de base

Article 112	Z0010	2
-------------	-------	---

*Indique si les chiffres déclarés le sont en vertu de l'article 112, paragraphe 7, de la directive 2009/138/CE pour fournir une estimation du SCR au moyen de la formule standard.

Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Déclaration en vertu de l'article 112, paragraphe 7 2 - Déclaration normale

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	14 354 437 853		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	163 215 553		
Risque de souscription en vie	R0030	10 392 423 327		
Risque de souscription en santé	R0040	330 326 496		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		
Diversification	R0060	-5 368 046 387		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	19 872 356 843		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	553 128 601
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-11 903 259 456
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 163 771 756
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	6 358 454 232
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	6 358 454 232
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

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

Approche fondée sur un taux d'imposition moyen	R0590	1
--	-------	---

*Approche fondée sur un taux d'imposition moyen

1 Oui
2 Non
3 Non applicable car CAPID non utilisée (dans ce cas les cellules R0600 à R0690 ne sont pas applicables)

		C0130
Capacité d'absorption par les impôts différés	R0640	-2 163 771 756
dont justifiée par la réversion des IDP	R0650	-2 163 771 756
dont en vertu des bénéfices imposables futures	R0660	0
dont justifiée par report arrière sur l'exercice courant	R0670	0
dont justifiée par le déport, années futures	R0680	0
Capacité d'absorption par les impôts différés maximale	R0690	0

Cardif Assurance Vie

Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

S.28.02.01

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(NL,NL)	Résultat MCR(NL,NL)
		C0010	C0020
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	R0010	100 545 415	0

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	0	24 035 786	0	0
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	588 444 106	262 700 643	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0	0	0	0
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0	0	0	0
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0	0	0	0
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0	0	0	0
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0	0	0
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0	0	0

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(L,NL)	Résultat MCR(L,L)
		C0070	C0080
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	R0200	0	1 953 073 548

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0		67 106 318 313	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0		17 721 982 952	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0		48 597 224 542	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0		513 750 353	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0		58 162 221 294

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	2 053 618 963
Capital de solvabilité requis	R0310	6 358 454 232
Plafond du MCR	R0320	2 861 304 404
Plancher du MCR	R0330	1 589 613 558
MCR combiné	R0340	2 053 618 963
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 000
Minimum de capital requis	R0400	2 053 618 963

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

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	100 545 415	1 953 073 548
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	311 310 632	6 047 143 600
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	140 089 784	2 721 214 620
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	77 827 658	1 511 785 900
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	100 545 415	1 953 073 548
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Montant notionnel du MCR	R0560	100 545 415	1 953 073 548