

emoa.

Mutuelle du Var

**Rapport sur la solvabilité et la situation financière
(SFCR)**

EMOA Mutuelle du Var

Au 31/12/2017

Six-Fours les Plages, le 3 mai 2018

SOMMAIRE

1	Introduction	5
2	Synthèse	5
3	A Activités et Résultats	6
3.1	A.1 Activité	7
3.1.1	A.1.a Éléments administratifs	7
3.2	A.2 Résultats de souscription	8
3.3	A.3 Résultats des investissements	8
3.4	A.4 Résultats des autres activités	9
3.5	A.5 Autres informations	9
4	B Gouvernance	10
4.1	B.1 Informations générales sur le système de gouvernance	10
4.1.1	B.1.a Organisation générale	10
4.1.2	B.1.b Conseil d'administration	11
4.1.3	B.1.c Direction effective	14
4.1.4	B.1.d Fonctions clés	15
4.1.5	B.1.e Changement importants survenus au cours de l'exercice	15
4.1.6	B.1.f Pratique et politique de rémunération	16
4.1.6.1	B.1.f.1 Rémunérations variables	16
4.1.6.2	B.1.f.2 Évolution annuelle des salaires	17
4.1.7	B.1.g Adéquation du système de gouvernance	17
4.2	B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité	18
4.2.1	B.2.a Politique de compétence et d'honorabilité	18
4.2.2	B.2.b Exigences d'honorabilité et processus d'appréciation	18
4.2.3	B.2.c Exigences de compétence et processus d'appréciation	18
4.2.3.1	B.2.c.1 Administrateurs	19
4.2.3.2	B.2.c.2 Dirigeant opérationnel (Directeur)	19
4.2.3.3	B.2.c.3 Fonction clé	20
4.3	B.3 Système de gestion des risques y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité	20
4.3.1	B.3.a Organisation du système de gestion des risques	20
4.3.2	B.3.b Évaluation interne des risques et de la solvabilité	22
4.3.3	B.3.c Rôle spécifique de la fonction gestion des risques	24
4.4	B.4 Système de contrôle interne	24
4.4.1	B.4.a description du système	24
4.4.1.1	B.4.a.1 Les acteurs	25
4.4.1.2	B.4.a.2 Les fondements méthodologiques du contrôle interne	25

4.4.1.3	B.4.a.3 L'analyse des risques	26
4.4.2	B.4.b Rôle spécifique de la fonction conformité	27
4.5	B.5 Fonction d'audit interne.....	27
4.5.1	Politique d'audit interne	27
4.5.2	La fonction clé.....	28
4.6	B.6 Fonction actuarielle	28
4.7	B.7 Sous-traitance	29
4.8	B.8 Autres informations	31
5	C Profil de risque.....	32
5.1	C.1 Risque de souscription	33
5.1.1	C.1.a Appréhension du risque de souscription au sein de la mutuelle.....	34
5.1.2	C.1.b Mesure du risque de souscription et risques majeurs.....	34
5.1.3	C.1.c Maitrise du risque de souscription	34
5.2	C.2 Risque de marché.....	35
5.2.1	C.2.a Appréhension du risque de marché au sein de la mutuelle	35
5.2.2	C.2.b Mesure du risque de marché et risques majeurs	35
5.2.3	C.2.c Maitrise du risque de marché	36
5.3	C.3 Risque de défaut	36
5.3.1	C.3.a Appréhension du risque de défaut au sein de la mutuelle.....	36
5.3.2	C.3.b Mesure du risque de défaut et risques majeurs	36
5.3.3	C.3.b Maitrise du risque de défaut et risques majeurs.....	37
5.4	C.4 Risque de liquidité	37
5.4.1	C.4.a Appréhension du risque de liquidité au sein de la mutuelle	37
5.4.2	C.4.b Mesure du risque de liquidité et risques majeurs	37
5.4.3	C.4.c Maitrise du risque de liquidité.....	37
5.5	C.5 Risque opérationnel	37
5.5.1	C.5.a Appréhension du risque opérationnel au sein de la mutuelle	38
5.5.2	C.5.c Mesure du risque opérationnel et risques majeurs.....	38
5.5.3	C.5.c Maitrise du risque opérationnel.....	38
5.6	C.6 Autres risques importants	39
5.7	C.7 Autres informations	39
6	D Valorisation à des fins de solvabilité.....	40
6.1	D.1 Actifs.....	40
6.1.1	D.1.a Présentation du bilan	40
6.1.2	D.1.b Base générale de comptabilisation des actifs	41
6.1.3	D.1.c Actif incorporel.....	41
6.1.4	D.1.d Baux financiers et baux d'exploitation	41
6.1.5	D.1.e Impôts différés actifs	41
6.1.6	D.1.f Entreprises liées	42

6.2	D.2 Provisions techniques	42
6.2.1	D.2.a Montant des provisions techniques et méthodologie.....	42
6.2.2	D.2.b Incertitude liée à la valeur des provisions techniques.....	43
6.3	D.3 Autres Passifs	44
6.3.1	D.2.a Montant des autres passifs et méthodologie	44
6.3.2	D.2.b Accords de location	45
6.3.3	D.2.c Impôts différés Passif.....	45
6.4	D.3 Méthodes de valorisation alternatives	45
6.5	D.4 Autres informations	46
7	E Gestion du Capital	46
7.1	E.1 Fonds propres	46
7.1.1	E.1.a Structure des fonds propres	46
7.1.2	E.1.c Fonds Propres éligibles et disponibles	48
7.2	E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis	49
7.2.1	E.2.a Capital de solvabilité requis	49
7.2.2	E.2.b Minimum de capital de requis.....	50
7.3	E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis.....	50
7.4	E.4 Différence entre la formule standard et tout modèle interne utilisé	50
7.5	E.5 Non-respect du capital de solvabilité requis et non-respect du minimum de capital requis	51
7.6	E.6 Autres informations	51
8	Annexe : QRT demandés	52

1 Introduction

Le présent document constitue le rapport sur la solvabilité et la situation financière (ou SFCR) de EMOA Mutuelle du Var.

Ce document vise à présenter au superviseur les données publiées par l'organisme d'assurance et à expliquer de manière détaillée son système de gouvernance. À cet effet, le rapport SFCR décrit l'activité de l'organisme, son système de gouvernance, son profil de risque et donne des informations sur les méthodes de valorisation utilisées ainsi que des précisions sur la gestion de ses fonds propres. Le cas échéant, il présente et explique également les changements importants survenus par rapport à l'exercice précédent.

Le rapport SFCR a été approuvé par le Conseil d'administration d'EMOA Mutuelle du Var en date du 3 mai 2018.

2 Synthèse

Créée en 1937, EMOA Mutuelle du Var s'inscrit dans la lignée des valeurs fondatrices d'entraide et de solidarité de la Mutualité établies depuis 200 ans. Elle est animée par des valeurs de solidarité, humanité, dynamisme et performance.

EMOA Mutuelle du Var est une mutuelle relevant du livre II du code de la mutualité, organisme à but non lucratif, agréée pour pratiquer les opérations relevant des branches 1, 2 et 20.

Elle a pour principal objectif de développer son portefeuille et de proposer une gamme variée de produits à ses adhérents tout en conservant des tarifs compétitifs.

La gouvernance de la mutuelle repose sur les trois types d'acteurs suivants :

- Le Conseil d'administration qui porte la responsabilité de la définition, de la quantification de la stratégie ainsi que de la validation des politiques écrites.
- Les Dirigeants effectifs (Président du Conseil d'administration et Dirigeant opérationnel) qui mettent en œuvre la stratégie définie précédemment et peuvent engager la mutuelle 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 doit être au moins vue par deux personnes (en l'occurrence le Président du Conseil d'administration et le Dirigeant opérationnel).
- Le principe de la personne prudente : la mutuelle appréhende spécifiquement les risques liés aux investissements et ceux-ci sont réalisés dans le meilleur intérêt des adhérents.

Pour l'exercice 2017, la mutuelle présente les indicateurs de référence suivants :

Indicateurs de référence	2017
Cotisations nettes de taxes brutes de réassurance	42 260 800,87 €
Résultat de souscription*	-1 128 715,44 €
Résultat financier	704 031,20 €
Fonds propres Solvabilité 2	40 882 808,39 €
Ratio de couverture du SCR	358%
Ratio de couverture du MCR	1105%

La mutuelle couvre donc largement ses besoins de solvabilité lui permettant ainsi d'assurer la poursuite sereine de son activité.

Évolutions notables au cours de l'exercice :

2017 correspondait à la fin du délai transitoire de mise en conformité des contrats collectifs. Les conseillers ont œuvré pour proposer aux entreprises adhérentes des contrats conformes aux obligations réglementaires et à leurs accords de branche respectifs.

L'exercice fut également axé sur le développement et la création d'offres :

- Positionnement sur le marché des Travailleurs Non-Salariés via la création d'une offre dédiée et la mise en place d'une nouvelle organisation commerciale interne pour la développer.
- Mise en place d'un nouveau partenariat pour l'assurance dommage des particuliers, permettant à la mutuelle d'élargir les solutions de couverture sur cette branche pour ses adhérents.
- Création et mise en marché de nouvelles offres en collectif répondant aux accords de branche de secteurs prometteurs.

Eu égard à la très faible fréquentation de l'agence d'Antibes, cette dernière a été fermée en octobre.

Enfin, bon nombre d'actions ont été menées afin de faciliter le quotidien des adhérents et optimiser nos processus de gestion via notamment le développement d'outils digitaux.

3 A Activités et Résultats

3.1 A.1 Activité

3.1.1 A.1.a Éléments administratifs

EMOA Mutuelle du Var est une personne morale à but non lucratif créée en 1937 et régie par les dispositions du livre II du code de la mutualité. Elle est inscrite sous le numéro de SIREN 783 169 220.

La mutuelle, en application de l'article L612-2 du code monétaire et financier, est soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) située 61 Rue Taitbout, 75009 Paris. Elle exerce ses activités uniquement en France.

L'assemblée générale du 30 mai 2015 a nommé, pour une durée de six exercices, le cabinet MAZARS¹, représenté par Monsieur Emmanuel CHARNAVEL (Titulaire) et Monsieur Eric GONZALEZ ²(Suppléant).

La mutuelle détient l'agrément pour l'exercice d'activités relevant du livre II du code de la mutualité avec les branches suivantes de l'article R211-2 :

- Branche 1 « Accident »
- Branche 2 « Maladie »
- Branche 20 « Vie-décès ».

Les engagements contractuels de la mutuelle correspondent à des opérations individuelles ou à des opérations collectives, et dans ce dernier cas, soit à adhésion facultative, soit à adhésion obligatoire.

EMOA Mutuelle du Var commercialise des produits épargne, retraite et prévoyance directement ou via son cabinet de courtage, Assurance Courtage Emoa, qui lui rétrocède une partie des commissions perçues.

Elle commercialise également des produits IARD, soit directement soit via son cabinet de courtage et perçoit d'autres produits techniques provenant de la vente des produits d'assistance ou de santé d'autres acteurs au sein de ses contrats.

Enfin, la mutuelle ne disposant pas de l'agrément Natalité-Nuptialité, les prestations relevant de cette branche sont portées par un assureur qui lui reverse des commissions.

En 2017, EMOA Mutuelle du Var emploie 93.04 employés en équivalent temps plein.

Elle ne détient aucune succursale.

Enfin, les entreprises liées au sens de la directive Solvabilité II sont :

- SCI Liberté,
- SCI Hugo,
- SARL Assurance Courtage EMOA (ACE).

¹ Dont l'adresse est : 131 Boulevard de la Bataille de Stalingrad – 69100 Villeurbanne (France)

² Exerçant au sein du cabinet MAZARS.

3.2 A.2 Résultats de souscription

Au titre de son activité d'assurance, la mutuelle a perçu 42,26 M€ de cotisations et son résultat de souscription se présente de la manière suivante :

Ligne d'activité	Cotisations brutes acquises 2017	Charge de sinistralité et Dépenses brutes 2017	Réassurance 2017	Autres éléments 2017	Résultat de souscription	
					2017	2016
Santé	42 005 858 €	35 717 839 €	0 €	7 537 563 €	-1 249 544 €	-2 654 871 €
Obsèques	254 943 €	239 557 €	0 €	-45 559 €	60 945 €	66 549 €
Total	42 260 801 €	35 957 395 €	0 €	7 492 004 €	-1 188 599 €	-2 588 321 €

Les « autres éléments » présentés dans ce tableau sont constitués des frais d'acquisition, d'administration et des autres charges techniques nettes des autres produits techniques. Ces derniers intègrent les commissions d'intermédiation.

Par ailleurs, l'ensemble de l'activité de la mutuelle est réalisé en France.

3.3 A.3 Résultats des investissements

Au titre de son activité d'investissement, la mutuelle dispose, au 31/12/2017, d'un portefeuille de placements (y compris trésorerie) s'élevant à 40.82 M€ en valeur nette comptable, et 44.74 M€ en valeur de marché.

Les produits et charges financiers par classes d'actifs se décomposent ainsi :

Type d'actifs	Valeur de marché 2017	Valeur de marché 2016	Produits (comptables)	Charges (comptables)	Résultat des investissements 2017 (comptables)	+/- valeurs latentes
Obligations d'État	2 728 400 €	2 751 992 €	28 250 €			93 870 €
Obligations d'entreprise	1 455 009 €	918 859 €	24 013 €			54 479 €
Actions (y compris SCI)	1 906 998 €	147 955 €	19 527 €			784 437 €
Organismes de placement collectif (y compris SCPI)	1 439 225 €	1 303 280 €	2 450 €			-54 315 €
Titres structurés	2 909 034 €	0 €	0 €			9 034 €
Trésorerie et dépôts	31 329 051 €	36 478 433 €	591 141 €			1 344 747 €
Prêts et prêts hypothécaires	154 983 €	145 682 €	0 €			0 €
Immobilisations corporelles	2 842 202 €	2 819 736 €	85 145 €			1 711 425 €
Total	44 764 902 €	44 565 937 €	750 526 €	46 494 €	704 031 €	3 943 677 €

Le résultat d'investissement ainsi que les plus et moins-values latentes viennent directement impacter les fonds propres Solvabilité 2 de la manière suivante :

- Le résultat d'investissement est une composante du résultat net qui impacte les fonds excédentaires
- Le total des plus et moins-values latentes, net des impôts différés, vient augmenter/imputer la réserve de réconciliation.

3.4 A.4 Résultats des autres activités

La mutuelle ne dispose pas d'autres produits ou dépenses importantes hors celles indiquées dans les paragraphes précédents. Comme précisé ci-avant l'activité d'intermédiation d'assurances (en épargne, retraite, prévoyance, IARD ...) a été intégré dans le résultat de souscription compte tenu de son poids peu important dans l'activité de la mutuelle au regard des cotisations santé ou obsèques encaissées.

3.5 A.5 Autres informations

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

4 B Gouvernance

4.1 B.1 Informations générales sur le système de gouvernance

4.1.1 B.1.a Organisation générale

Le choix du système de gouvernance de la mutuelle a été opéré en conformité avec les articles 41 à 49 de la directive, transposés aux articles L.114-21, L.211-12 à 14 du code de la mutualité et détaillés dans les articles 258 à 260, 266 à 275 des actes délégués.

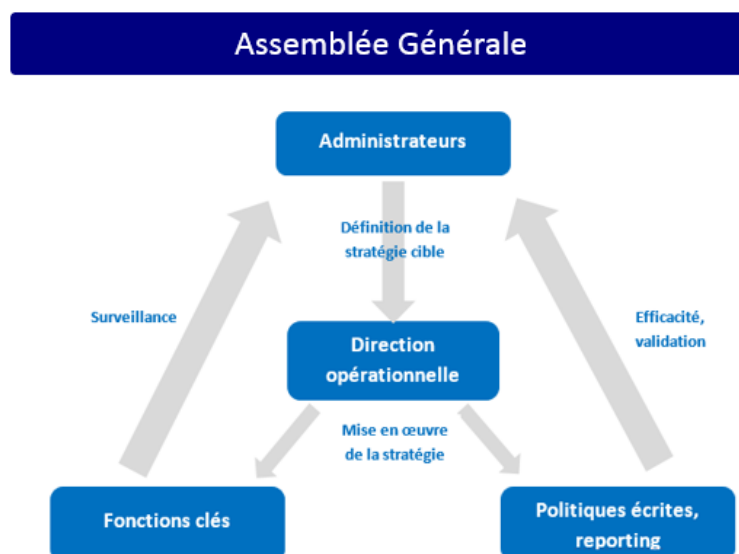
La gouvernance de la mutuelle est ainsi fondée sur la complémentarité entre :

- Les instances représentant les adhérents et membres honoraires (Assemblée Générale).
- Les administrateurs élus (Conseil d'administration).
- La Présidence et la Direction opérationnelle choisie pour ses compétences techniques et managériales (Dirigeants effectifs).
- Les fonctions clés en charge de prérogatives spécifiques (actuariat, gestion des risques, conformité et contrôle interne) devant soumettre leurs travaux au Conseil d'administration.

L'organisation générale de la gouvernance est décrite dans les statuts de la mutuelle approuvée par l'Assemblée Générale du 20 janvier 2017. Par ailleurs, le Conseil d'administration contribue annuellement à la revue des politiques écrites de la mutuelle.

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 ses acteurs ont été également définis.

La schématique du système de gouvernance se présente comme suit :



L'Assemblée Générale est l'instance souveraine et est amenée à se prononcer sur toutes les orientations stratégiques, les modifications statutaires de la mutuelle, le niveau des prestations versées et le montant des cotisations sollicitées.

4.1.2 B.1.b Conseil d'administration

Composition et tenues du Conseil d'administration :

Le Conseil d'administration d'EMOA Mutuelle du Var, présidé par Monsieur Emeric GUILLERMOU, est composé au 31/12/2017 de 10 administrateurs.

Le Conseil d'administration détermine les orientations de la mutuelle et veille à leur application. Il opère les vérifications et contrôles qu'il juge opportuns et se saisit de toute question intéressant la bonne marche de l'organisme. Il arrête les états financiers et approuve le budget.

Plus généralement, il veille à accomplir toutes les missions qui lui sont spécialement confiées par la loi ou la réglementation applicable aux mutuelles.

En complément des statuts, dans le cadre de Solvabilité II, le Conseil d'administration joue un rôle central dans le système de gouvernance de la mutuelle. À ce titre, les missions du Conseil d'administration sont les suivantes :

- Fixer l'appétence et les limites de tolérance générale.
- Approuver les stratégies et politiques principales de gestion des risques.
- Fixer les principes généraux de la politique de rémunération et superviser sa mise en œuvre.
- Etre conseillé par le responsable de la fonction clé de vérification de la conformité sur le respect des dispositions législatives réglementaires et administratives.
- Déterminer les actions qui sont menées pour chacune des conclusions et recommandations de l'audit interne et veiller à leur bonne application.
- Etre informé du caractère adéquat et de la fiabilité des provisions techniques ainsi que de l'avis du responsable de la fonction actuarielle à travers un rapport formalisé.
- S'assurer que le système de gestion des risques est efficace.
- Approuver et réexaminer annuellement les politiques écrites.
- Approuver les rapports sur la solvabilité et la situation financière et l'ORSA.
- En cas de recours à la sous-traitance, veiller à ce que les dispositions afférentes pour chaque prestataire soient mises en place.
- Assumer la responsabilité finale du respect par l'organisme de la directive Solvabilité 2.
- Approuver les éléments du contrat de travail du Dirigeant opérationnel.
- Fixer les délégations de pouvoirs au Président et au Dirigeant opérationnel.

Il se réunit sur convocation du Président chaque fois que celui-ci le juge utile et au moins quatre fois par an. L'ordre du jour est fixé par le Président.

Les administrateurs sont élus par l'Assemblée Générale, leur mandat est de six ans renouvelable par tiers tous les deux ans. Ils disposent collectivement de la compétence et de l'expérience nécessaire mentionnée à l'article L114-21 du code de la mutualité.

Ces compétences concernent les activités mutualistes et de gestion financière, la stratégie de l'organisme et son modèle économique, son système de gouvernance, l'analyse comptable, statistique ainsi que le cadre réglementaire applicable à la mutuelle. Cette exigence de compétence collective reste proportionnée à la nature de l'activité, à la complexité des garanties en santé, et des populations assurées.

Les critères de compétence et d'honorabilité sont définis dans la politique de compétence et d'honorabilité.

Le Président du Conseil d'administration organise et dirige les travaux de celui-ci, dont il rend compte à l'Assemblée générale. Il veille au bon fonctionnement des organes d'EMOA Mutuelle du Var et s'assure, en particulier, que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission.

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

- Arrêté les états financiers.
- Approuvé le budget.
- Validé les politiques écrites.
- Validé le rapport ORSA et le rapport narratif.

Dans le cadre de son activité, le Conseil d'administration s'appuie sur des commissions spécialisées et un comité d'audit. En effet, tous les administrateurs doivent faire partie de deux commissions à l'exception du Président, du Trésorier et du Secrétaire général qui sont membres de droit de toutes les commissions. Chaque commission dispose d'un règlement intérieur.

Les commissions et leurs prérogatives, au 31/12/2017, sont présentées dans le tableau ci-après :

Commissions / Comité émanant du Conseil d'administration	Commission finances	4 membres + 2 membres de droit <i>Placements financiers, de la trésorerie, des dépenses d'investissement.</i>
	Commission Personnel / recrutement / statuts / formation des élus	6 membres <i>Suivi recrutement, organigramme, prud'homme, budget, salaire.</i>
	Commission Marketing Développement, stratégie	5 membres + 2 membres de droit – Définition de la stratégie, suivi du développement commercial
	Commission Action mutualiste	4 membres + 2 membres de droit + 4 délégués – Définition et suivi des actions mutualistes, aides adhérents, promotion santé
	Commission Contrôle interne	3 membres + 2 membres de droit <i>Validation des processus de la mutuelle à travers le rapport du contrôle interne annuel. Définition et suivi de la politique de CI / l'analyse des risques / cartographie</i>
	Comité d'audit	3 administrateurs + 1 expert-comptable indépendant <i>Suivi cotisations, effectifs et rentabilité économique / Point intermédiaire CAC et suivi contrôle interne / Clôture : liasse, document, rapport CI. Validation des processus d'EMOA Mutuelle du Var à travers le rapport CI</i>

Conformément à l'article L. 823-19 du code du commerce définissant la composition des comités d'audit, ceux-ci ne peuvent pas être constitués de membres dirigeants de la mutuelle. Même invités, le Président et le Directeur de la mutuelle ne peuvent pas assister au comité d'audit.

En 2017, le nombre de réunions de chaque commission est présenté ci-dessous :

Commission	Nombre de réunions en 2017
Commission d'Action Mutualiste	4
Commission Marketing/Développement/Stratégie	4
Commission Finances	2
Commission Personnel/Recrutement/Statuts/Formation des Elus	2
Commission Gestion des risques et Contrôle interne	4

Le comité d'audit, dont le rapporteur est Monsieur Patrick GUIRAUD, a pour missions de :

- Émettre un avis sur les comptes annuels le rapport de gestion sur les comptes annuels et, au sens plus large, le processus de l'information financière avant leur présentation au Conseil d'administration.
- Examiner le reporting intermédiaire.
- Émettre un avis sur les rapports RSR et SFCR.
- Piloter le processus ORSA et émettre un avis sur le rapport ORSA.
- Définir le plan d'audit interne annuel et entendre le compte rendu des travaux du prestataire externe chargé de leur réalisation sur invitation de la Commission gestion des risques et contrôle interne.
- Émettre un avis sur la tarification des cotisations.
- S'assurer de l'indépendance du commissaire aux comptes.
- Émettre une recommandation sur les commissaires aux comptes qui sont proposés en vue d'être nommés par l'Assemblée Générale.
- Il est informé par le commissaire aux comptes de :
 - o L'étendue de ses travaux
 - o De sa situation d'indépendance.
- Approuver les services autres que la certification des comptes (SACC).
- Étudier tout dossier de nature financière, comptable ou fiscale que le Comité d'audit considèrera comme susceptible d'affecter significativement la situation financière et les résultats de la mutuelle.

En 2017, ce comité s'est réuni à 4 reprises.

4.1.3 B.1.c Direction effective

La Direction effective, en charge d'appliquer la stratégie définie par le Conseil d'administration, de la mutuelle est assurée par deux Dirigeants effectifs :

- Le Président du Conseil d'administration, Monsieur Emeric GUILLERMOU depuis 2004,
- Le Dirigeant opérationnel, en tant que Fondé de pouvoir, Monsieur Ludovic MARTIN SAINT LEON depuis le 18/01/2016.

Dans le respect du principe des quatre yeux, les Dirigeants effectifs de la mutuelle sont impliqués dans les décisions significatives de la mutuelle, disposent de pouvoirs suffisants, d'une vue complète et approfondie de l'ensemble de l'activité. En effet, chaque décision stratégique est proposée par le Directeur et validé par le Président du Conseil d'administration.

Le Président du Conseil d'administration organise et dirige les travaux du Conseil d'administration dont il rend compte à l'Assemblée Générale.

Il veille au bon fonctionnement des organes d'EMOA Mutuelle du Var et s'assure, en particulier, que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission.

Le Directeur dirige et maîtrise la gestion de l'organisme dans le respect des décisions des instances.

- Il applique les décisions politiques et stratégiques prises par les instances.
- Il propose aux instances, sous forme de programmes d'actions et de plans, la stratégie et les moyens à mettre en œuvre pour atteindre les objectifs fixés.
- Il est responsable de l'organisation administrative et du personnel, dont il assure le management et coordonne les actions.

En tant que responsable de la gestion de l'organisme :

- Il suit l'évolution des activités.
- Il met en place un contrôle des différentes opérations.
- Il procède à des analyses de situations.
- Il effectue, si nécessaire, les corrections utiles dans le cadre de ses prérogatives ou demande aux instances de procéder à un réajustement des stratégies fixées.
- Il rassemble les informations nécessaires à la préparation des budgets qui sont soumis au Conseil d'administration.
- Il rend compte régulièrement des résultats aux instances.

4.1.4 B.1.d Fonctions clés

Conformément à la réglementation Solvabilité II, la mutuelle a nommé le 18 décembre 2015 les quatre responsables de fonctions clés sur les domaines suivants :

Fonction clé	Date de nomination	Autres fonctions au sein de la mutuelle
Gestion des risques	18/12/2015	Responsable contrôle interne
Actuarielle	18/12/2015	Responsable administrative et financière
Audit interne	18/12/2015	Responsable contrôle interne
Vérification de la conformité	27/06/2017	Responsable du développement commercial

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

Conformément au principe de proportionnalité, les fonctions clés sont parfois cumulées par une même personne. En outre, l'attribution des fonctions clé à des responsables rattachés directement au Directeur de la mutuelle leur permet de disposer de toute l'autorité, ressources et indépendance nécessaires pour mener leurs tâches à bien.

4.1.5 B.1.e Changement importants survenus au cours de l'exercice

Les changements de gouvernance intervenus sur la mutuelle au cours de l'année concernent la révocation d'un administrateur par décision de l'assemblée générale du 29/09/2017 et la nomination d'une nouvelle personne fonction clé conformité suite au départ de la précédente.

4.1.6 B.1.f Pratique et politique de rémunération

Concernant les pratiques de rémunération, la mutuelle a défini et validé en Conseil d'administration une politique de rémunération placée sous la responsabilité de la Commission Personnel/Recrutement/Statuts/Formation. Cette dernière s'assure de sa mise à jour annuelle.

La politique respecte l'article 275 du Règlement Délégué UE 2015/35 de la Commission du 10 octobre 2014, complétant la directive 2009/138/CE du Parlement Européen et du Conseil sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (Solvabilité II).

Les variables de pilotage de cette politique sont :

- Le poste (emploi, fonction) : le salaire est d'abord fonction du niveau du poste.
- La capacité (performance) : le salaire est attaché à la personne et à l'évolution de ses compétences utiles.
- Le potentiel : le salaire dépend des attentes de l'entreprise sur l'avenir professionnel du salarié.

La grille de Rémunération Minimum Annuelle Garantie « RMAG »³ de la Convention Collective de la Mutualité est systématiquement respectée.

Il convient de noter que le salaire d'embauche du Dirigeant (salarié) est fixé par le Conseil d'administration.

Les administrateurs de la mutuelle, tous bénévoles, perçoivent pour certains d'entre eux, en compensation d'attributions permanentes, une indemnité conforme à l'article L.114-26 du Code de la Mutualité et au Décret sur l'indemnisation de l'élu. Le montant brut de cette indemnité est fixé en fonction du plafond de la Sécurité sociale et selon le statut.

4.1.6.1 B.1.f.1 Rémunérations variables

La population concernée par une rémunération variable est le Directeur, le responsable développement commercial, les managers et conseillers commerciaux, le manager et les téléconseillers de la plateforme entrante.

Les fonctions clés ne perçoivent pas de rémunération variable.

Les objectifs de la rémunération variable sont déterminés chaque année en lien avec la stratégie d'entreprise, de gestion des risques et aux intérêts et résultats à long terme de l'entreprise dans son ensemble.

Enfin, la rémunération variable n'est pas basée sur la proposition de gammes spécifiques, pouvant créer des situations contraires à l'intérêt du client.

Les objectifs de la rémunération variable sont fixés en fonction de thématiques générales en lien direct avec la performance du poste.

³ Évoluant chaque année en fonction de l'aboutissement des négociations de la branche.

4.1.6.2 B.1.f.2 Évolution annuelle des salaires

L'évolution de la rémunération est évaluée par le biais des outils suivants :

- Le niveau de rémunération actuelle.
- La fourchette de rémunération minimale et maximale du poste (interne et benchmark externe).
- L'appréciation globale des objectifs attendus évaluée dans le cadre de l'entretien annuel d'évaluation.
- L'appréciation globale des compétences attendues évaluée dans le cadre de l'entretien annuel d'évaluation.

Dans le cadre de la Négociation Annuelle Obligatoire prévue par la réglementation en vigueur, les éléments suivants sont analysés :

- La rémunération, le temps de travail et le partage de la valeur ajoutée.
- L'égalité professionnelle et la qualité de vie au travail.
- Le contexte économique et la marge de manœuvre financière envisageable de l'entreprise.
- Le résultat de la négociation collective issue de la branche.

En parallèle et chaque année, un comité de révision de la rémunération⁴ a pour but d'analyser et valider des éventuelles revalorisations salariales en prenant en compte les éléments précédents.

Quoiqu'il en soit, chaque salarié dispose d'une garantie minimale d'évolution de carrière (en accord avec la Convention Collective et l'accord d'entreprise).

4.1.7 B.1.g Adéquation du système de gouvernance⁵

Le système de gouvernance est revu annuellement par le Conseil d'administration notamment au travers de la validation des politiques écrites suivantes :

- Politique de rémunération.
- Politique de reporting et de diffusion de l'information.
- Politique d'audit interne.
- Politique de Contrôle Interne et de Conformité.
- Politique de Compétence et Honorabilité.
- Politique d'externalisation.
- Politique Gestion des Risques.
- Politique Qualité des Données.
- Politique de continuité de l'activité.
- Politique ORSA.

Enfin, comme peut le démontrer la partie 4.1.6, la politique et les pratiques de rémunération de la mutuelle sont cohérentes et favorisent une gestion saine et efficace du risque. Elles n'encouragent pas les prises de risque excessives.

⁴ Composé des interlocuteurs suivants : Directeur, manager N+1 ou N+2 en fonction du niveau hiérarchique et responsable des ressources humaines.

⁵ Article 51 de la directive Solvabilité II

4.2 B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité

Conformément aux articles 42 de la directive Solvabilité II, aux articles 258 et 273 des actes délégués, les administrateurs, les Dirigeants effectifs et responsables des fonctions clés sont soumis à une exigence double de compétence et d'honorabilité.

4.2.1 B.2.a Politique de compétence et d'honorabilité

À cet effet, la mutuelle a défini une politique de compétence et d'honorabilité sous la responsabilité du Conseil d'administration, validée le 06/12/2017 par ce même Conseil prévoyant :

- La constitution d'un dossier individuel de compétences et d'honorabilité pour la nomination des Dirigeants effectifs et les responsables de fonction clé.
- La constitution d'un dossier de suivi des compétences tout au long du parcours au sein de la mutuelle.
- Les modalités d'évaluation de l'honorabilité et de compétences précisées dans les parties suivantes.

Le contrôle des exigences de compétence et d'honorabilité est assuré par la Commission Personnel, Recrutement statuts formation des Elus.

4.2.2 B.2.b Exigences d'honorabilité et processus d'appréciation

Tout d'abord, l'honorabilité fait référence à la réputation et intégrité des personnes qui assurent les fonctions clés ou qui dirigent effectivement l'entreprise.

Les exigences d'honorabilité pour l'ensemble des acteurs de la gouvernance (administrateurs, dirigeants effectifs et fonctions clés) sont assurées par la présentation d'un extrait bulletin numéro 3 de casier judiciaire et sont conformes à l'article L114-21 du code de la mutualité.

De façon annuelle, les administrateurs et dirigeants effectifs sont invités à fournir les pièces administratives requises (bulletin n°3 du casier judiciaire datant de moins de trois mois) prouvant leurs honorabilités.

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

La compétence des administrateurs, des fonctions clés et des dirigeants effectifs se fondent sur leurs connaissances, leurs qualifications professionnelles et leur expérience pertinente dans le domaine de l'assurance.

Il existe un processus de l'évaluation de la compétence à l'embauche de chaque salarié. Lors des entretiens que passe le candidat auprès des Ressources Humaines et d'un Manager, les compétences en matière de savoir-faire et de savoir-être sont évaluées.

Le recrutement du Dirigeant effectif (salarié) suit le même processus, renforcé sur plusieurs points.

La validation du candidat et de l'embauche, ainsi que des conditions d'exécution du contrat de travail, sont effectuées en réunion de Conseil d'administration.

4.2.3.1 B.2.c.1 Administrateurs

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

Lorsque des mandats ont été antérieurement exercés, la compétence est présumée à raison de l'expérience acquise.

Pour les nouveaux membres, il est tenu compte des formations dont ils pourront bénéficier tout au long de leur mandat.

Le Conseil d'administration doit disposer collectivement des connaissances et de l'expérience nécessaires en matière :

- De marchés de l'assurance et de marchés financiers.
- De la définition de la stratégie.
- De modèle économique.
- De système de gouvernance.
- D'analyse financière et actuarielle.
- D'exigences législatives et réglementaires applicables à la mutuelle.

Ainsi, en cas de candidatures de nouveaux membres au Conseil d'administration, les administrateurs élus se basent sur les critères d'appréciation énoncés ci-dessus pour présenter leur avis aux délégués élus.

Pour chaque candidature, une évaluation de l'expérience et des connaissances dans les domaines susnommés est ainsi formalisée pour servir de critère objectif de recrutement et de socle de formation en cas d'élection.

A minima une fois par an, le Président de la Commission personnel / recrutement / statuts / formation des élus propose et fait valider en Conseil d'administration le plan de formation des élus en fonction des thématiques et des sujets réglementaires nécessaires au bon exercice des fonctions d'administrateurs, notamment sur les thématiques prioritaires énoncées ci-dessus.

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

- Parcours spécifique de formation pour les nouveaux administrateurs,
- Participation à des commissions spécialisées permettant de partager des travaux avec les opérationnels de la mutuelle.

Enfin, les administrateurs de la mutuelle ont suivi les formations suivantes au cours de l'année 2017 :

- Gouvernance d'une mutuelle.

4.2.3.2 B.2.c.2 Dirigeant opérationnel (Directeur)

La formation requise est de préférence une formation supérieure, type École de commerce (a minima Bac+4).

Par ailleurs, l'expérience attendue est idéalement une expérience probante sur la même fonction dans le secteur de l'assurance, ou dans d'autres domaines tels que la finance.

Enfin, des qualités personnelles et morales sont également exigées.

Le Dirigeant opérationnel a suivi les formations suivantes au cours de l'année 2017 :

- La Gouvernance d'une mutuelle.
- L'intelligence artificielle dans le secteur d'activité pour les mutuelles.
- Fluidifier sa communication (management).
- Tracfin e-learning.

4.2.3.3 B.2.c.3 Fonction clé

La formation requise individuelle pour chaque fonction clé est de préférence une formation supérieure, a minima Bac+4.

Par ailleurs, l'expérience attendue est idéalement une expérience probante sur la même fonction qu'exercée.

Enfin, des qualités personnelles et morales sont également exigées.

Les responsables fonction clé ont suivi les formations suivantes au cours de l'année 2017:

Fonction Clé	Thème de la Formation	Durée
Actuariat	• Fluidifier sa communication (management)	1 jour
	• Extinction de feux simples	2 heures
	• Tracfin e-learning	2 heures
	• Fonctionnement des marchés financiers	2 jours
	• Actuariat	1 jour
Audit Interne	• Fluidifier sa communication (management)	1 jour
	• Extinction de feux simples	2 heures
Gestion des risques	• Tracfin e-learning	2 heures
	• Recyclage SST	1 jour
	• Audit interne	1 jour
Conformité	• Fluidifier sa communication (management)	1 jour
	• Extinction de feux simples	2 heures
	• Tracfin e-learning	2 heures

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

4.3.1 B.3.a Organisation du système de gestion des risques

En application de l'article 44 de la directive et de l'article 259 des actes délégués, la mutuelle est tenue de mettre en place un système de gestion ayant pour vocation d'identifier et mesurer les risques auxquels elle est exposée dans le cadre de ses activités.

À cet effet, la mutuelle a mis en place un dispositif de gestion des risques dont l'organisation est définie dans la politique de gestion des risques et validée par le Conseil d'administration.

Ce dispositif est pleinement intégré à l'organisation et au processus décisionnel. Pour cela, il repose sur :

- Un cadre de risques revu annuellement dans le cadre des politiques de gestion des risques et ORSA. Par ailleurs, dans le rapport ORSA, le seuil de tolérance aux risques de la mutuelle est défini annuellement par le Conseil d'administration en lien avec la stratégie (P/C cible, limite de concentration, ratio de solvabilité, etc.).
- Des politiques des gestions des risques et des orientations fixées par le Conseil d'administration.
- Un processus de reporting et de suivi régulier des indicateurs et limites remontant jusqu'à la Direction et le Conseil d'administration ainsi que des modalités d'alerte en cas de détection de risques importants potentiels ou avérés.
- Une comitologie adaptée associant les Dirigeants effectifs et les fonctions clés pour avis dans les instances de décision (Conseil d'Administration) permettant de piloter la stratégie en fonction des risques et de contrôle (comité d'audit).

Cette organisation du système de gestion des risques est complétée par une démarche risque précisée dans la suite du rapport dans le paragraphe afférent au profil de risque.

Bien que disposant de possibilités d'investissements risqués, le portefeuille d'EMOA Mutuelle du Var est composé essentiellement de comptes sur livret, dépôts à terme ou comptes à terme détenus auprès d'organismes bancaires Français reconnus. La répartition du portefeuille de placements a été présentée ci-avant dans le rapport.

La mutuelle est exposée sur la durée de vie de ses engagements d'assurance à certains risques significatifs inclus dans la formule standard (et repris dans le besoin global de solvabilité) :

- Le risque de souscription : il s'agit du risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de tarification et de provisionnement.
- Le risque de marché : est le risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant, directement ou indirectement, de fluctuations affectant le niveau et la volatilité de la valeur de marché des actifs, des passifs et des instruments financiers.
- Le risque de contrepartie : il s'agit du risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant de fluctuations affectant la qualité de crédit d'émetteurs de valeurs mobilières, de contreparties ou de tout débiteur, auquel les entreprises d'assurance et de réassurance sont exposées sous forme de risque de contrepartie, de risque lié à la marge ou de concentration du risque de marché.
- Le risque opérationnel : correspond aux pertes potentielles qui pourraient résulter d'une défaillance au sein de l'organisme d'assurance, défaillance qui pourrait être imputée à un défaut de contrôle interne.

Par ailleurs, lors du précédent exercice ORSA, l'entreprise a identifié certains risques importants qui ne sont pas pleinement pris en compte dans le calcul du capital de solvabilité requis tel que prévu à l'article 101, paragraphe 4, de la Directive Solvabilité II.

Il s'agit :

- Des évolutions réglementaires des contrats collectifs : ce risque majeur reflète l'évolution de la réglementation des contrats collectifs. En effet, ces derniers nécessitent une gestion particulière et une bonne connaissance des aspects juridiques. L'entrée en vigueur de la complémentaire santé pour tous a engendré un accroissement de la concurrence qui réduit les marges techniques. Le risque juridique, non intégré dans la formule standard, pourrait conduire par exemple la mutuelle à rembourser les cotisations des adhérents en cas de non-conformité des contrats.
- D'une stratégie non adaptée : ce risque majeur reflète par exemple le souhait de la mutuelle de se lancer sur des produits dont les résultats sont très différents de ceux attendus.

De plus, lors du calcul de son SCR, la mutuelle à recours à des évaluations de crédit produites par des organismes externes d'évaluation du crédit. Lorsque cela est possible, il est comparé les notations produites par différentes agences de notation entre elles⁶.

Enfin, la mutuelle ne recourt pas dans le calcul de sa solvabilité à l'extrapolation de la courbe des taux d'intérêt sans risque, l'ajustement égalisateur ou la correction pour volatilité.

4.3.2 B.3.b Évaluation interne des risques et de la solvabilité

Le dispositif d'évaluation interne des risques et de la solvabilité (noté ORSA) est intégré au fonctionnement de l'entreprise et s'inscrit dans le cadre du dispositif de gestion des risques. Une politique ORSA validée par le Conseil d'administration précise l'organisation du processus ORSA.

L'évaluation interne des risques et de la solvabilité fait partie intégrante de la stratégie de développement de la mutuelle. Véritable outil de pilotage permettant d'éclairer les décideurs de la mutuelle sur les risques encourus, EMOA Mutuelle du Var en tient systématiquement compte dans ses décisions stratégiques.

La mutuelle procède à cette évaluation interne au minimum une fois par an. En cas d'évolution notable des risques majeurs stratégiques un nouvel ORSA est réalisé. EMOA Mutuelle du Var informe l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution des conclusions de chaque évaluation interne des risques et de la solvabilité, dans le cadre des informations qu'elle doit fournir à cette autorité.

Dans le cadre de cet exercice, la mutuelle analyse, évalue et s'assure de la couverture de l'ensemble des risques auxquels elle est soumise et détermine ses besoins de solvabilité.

Pour cela, la démarche ORSA de la mutuelle se fonde sur les étapes suivantes :

- Une identification préalable du besoin global de solvabilité.
- Un respect permanent des exigences réglementaires en projetant l'activité de la mutuelle dans des conditions normales et dans des conditions adverses.
- Une étude de la déviation du profil de risque de la mutuelle par rapport à la formule standard proposée par la législation.

⁶ La deuxième meilleure note est alors retenue.

EMOA Mutuelle du Var documente le processus ORSA de la manière suivante :

- Une politique ORSA revue annuellement. Elle est établie par le comité d'audit, et adoptée par le Conseil d'Administration.
- Le rapport ORSA.
- Le cahier des charges décrivant les orientations données à l'ORSA ainsi que les contributions des différents intervenants (administrateurs, Directeur, responsable administratif et financier, actuaire, contrôle interne, prestataire externe) :

	Approbation	Diffusion	Archivage
Politique ORSA	Conseil d'Administration	<ul style="list-style-type: none"> • Conseil d'Administration • Directeur • Tout le personnel 	Intranet
Rapport ORSA	Conseil d'administration	<ul style="list-style-type: none"> • Conseil d'Administration • Directeur • Responsable Administratif et Financier • Actuaire • Responsable Contrôle Interne • ACPR 	Comptabilité
Cahier des charges	Comité d'audit	<ul style="list-style-type: none"> • Conseil d'Administration • Directeur • RAF • Actuaire • Contrôle Interne • Prestataire Externe 	Comptabilité

4.3.3 B.3.c Rôle spécifique de la fonction gestion des risques

Dans le cadre du système de gestion des risques, le responsable de la fonction gestion des risques assume les prérogatives spécifiques suivantes :

- Identifie les risques.
- Évalue leurs criticités.
- Détermine les moyens de contrôle et de maîtrise.
- Met à jour les cartographies des risques.

Il communique ces informations à la commission de Contrôle Interne et au Conseil d'administration.

Il peut également communiquer des informations sur d'autres domaines de risques spécifiques, de sa propre initiative ou à la demande du Conseil d'administration ou du Directeur.

4.4 B.4 Système de contrôle interne

4.4.1 B.4.a description du système

Le contrôle interne a pour fonction principale l'analyse et la mise en place de l'ensemble des dispositions contribuant à la maîtrise des risques opérationnels au sein de l'entreprise, et en particulier d'assurer :

- La conformité aux lois et règlements.
- Le suivi et la prise en compte des décisions des instances (Assemblée Générale et Conseil d'administration).
- L'application des instructions et des orientations fixées par la Direction générale.
- Le bon fonctionnement des processus internes de la mutuelle, la détection des éventuels dysfonctionnements et la mise en œuvre les actions correctives ou préventives adaptées.
- Le recensement et le suivi des incidents (incidents informatiques, de gestion, réclamations adhérents, tiers...).
- La fiabilité de l'information comptable et financière.
- Le suivi des recommandations et actions correctives ou préventives.

D'une façon générale, le dispositif de contrôle interne contribue à la maîtrise de ses activités, à l'efficacité de ses opérations et à l'utilisation efficiente de ses ressources.

En application de l'article 46 de la directive Solvabilité II et de l'article 266 des actes délégués, la mutuelle est tenue de mettre en place un système de contrôle interne. Cette disposition est en cohérence avec les exigences préalables du décret n° 2008-468 du 19 mai 2008 transposées à l'article R.211-28 du code de la mutualité.

En vue de se conformer également à l'article 41-3 de la directive et de l'article 258-2 des actes délégués, EMOA Mutuelle du Var a défini une politique⁷ de conformité et de contrôle interne validée par le Conseil d'administration décrivant les objectifs, responsabilités, processus et procédures de contrôle interne.

Le dispositif de contrôle interne et de conformité fonctionne en continu à tous les niveaux de la mutuelle.

4.4.1.1 B.4.a.1 Les acteurs

Les acteurs impliqués dans la mise en œuvre du dispositif de contrôle interne et de la conformité sont :

- Le Conseil d'administration.
- La Commission de gestion des risques et Contrôle Interne.
- Le Comité d'audit.
- La Direction.
- La fonction vérification de la conformité.
- Le responsable du contrôle interne.
- Les responsables d'équipes
- L'ensemble du personnel.

4.4.1.2 B.4.a.2 Les fondements méthodologiques du contrôle interne

Le contrôle interne est un mécanisme de pilotage et d'analyse de l'entreprise ayant pour but l'identification, la quantification et la maîtrise de l'ensemble des risques auxquels est soumise la mutuelle. En ce sens, l'approche méthodologique adoptée par la mutuelle a été conforme aux principes exposés par le COSO 2, à savoir :

⁷ Mise à jour au moins annuellement.



- La mise en place d'un environnement de contrôle adapté (sélection des intervenants, cadre opérationnel, méthodologie).
- La mise en œuvre d'une évaluation des risques (sur un périmètre identifié, analyse des étapes du processus, identification et quantification des risques).
- L'identification et l'analyse des activités de contrôle relatives aux risques identifiés.

Le pilotage de l'ensemble consiste en une analyse du risque résiduel, la proposition et la mise en œuvre de plans d'action et la formation, communication et information à l'ensemble des employés de la mutuelle afin d'assurer la diffusion, l'appropriation par chacun et la mise à jour continue de l'ensemble du dispositif.

Cette analyse repose en particulier sur une cartographie des risques et vise notamment à s'assurer de la bonne vision des risques internes et externes, auxquels la mutuelle (accompagnée de leur quantification) est soumise, ainsi que de l'état de contrôle actuel de ces risques. Ce contrôle permet de travailler dans l'optique d'une maîtrise optimale des risques et en conséquence de la fiabilisation de l'ensemble de l'activité, tant au niveau opérationnel que du pilotage.

4.4.1.3 B.4.a.3 L'analyse des risques

Les risques sont des événements potentiels qui peuvent empêcher la mutuelle d'atteindre ses objectifs. Leur analyse et notamment leur quantification est par conséquent déterminée en fonction des valeurs propres à EMOA Mutuelle du Var et de sa situation financière.

La première étape, avant l'analyse des risques, est l'analyse du périmètre de l'étude, et la description des tâches réalisées au sein de ce périmètre (objectif de la tâche, acteurs, enchaînement...).

Les risques sont étudiés selon 4 axes :

- La détectabilité : représente la capacité de l'organisme à détecter et à repérer les risques.
- La fréquence : représente le produit entre une plausibilité et une fréquence d'exposition. La plausibilité correspond à la prévision que l'incident/accident se produise tandis que la fréquence d'exposition donne une idée de la sollicitation de la mission susceptible de provoquer le risque.
- La gravité : (ou effet) donne une indication des dommages et conséquences possibles en cas de survenance de l'accident / incident.
- La maîtrise : représente la capacité de l'organisme à gérer et à maîtriser le risque. Cette maîtrise peut être appréhendée selon deux paramètres : la conscience ou non du risque ainsi que l'existence ou l'inexistence de barrières.

L'analyse de ces 4 axes conduit à l'attribution d'une note globale la criticité elle se calcule de la manière suivante : $C = F \times D \times G$, l'échelle des valeurs se situent entre 1 et 100.

Les objectifs sont de :

- S'assurer de la mise à jour de la cartographie des risques des processus audités.
- S'assurer de la mise en place des recommandations.

4.4.2 B.4.b Rôle spécifique de la fonction conformité

La fonction de vérification de la conformité mentionnée à l'article 270 du règlement délégué, est en charge de la veille réglementaire et analyse l'impact sur l'activité de la mutuelle. Son rôle est défini dans la politique de conformité (mise à jour au moins annuellement et validée par le Conseil d'administration).

La Fonction Conformité est en charge du suivi continu de la conformité des activités de la mutuelle avec les lois et règlements et s'assure tout particulièrement de la couverture des risques de non-conformité.

Elle a pour objectif :

- D'identifier, d'évaluer et de suivre les évolutions réglementaires en particulier sur les thématiques charnières en assurance :
 - ✓ La directive Solvabilité 2 en elle-même.
 - ✓ La protection de la clientèle.
 - ✓ La conformité contrat/produit.
 - ✓ La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.
 - ✓ Les pratiques commerciales.
 - ✓ La protection des données à caractère personnel et médical.
 - ✓ La réglementation relative à l'exercice de l'activité d'assurance : agrément, contrôle prudentiel, gouvernance.
 - ✓ L'éthique et la déontologie.
- D'identifier, d'évaluer et de suivre les risques de non-conformité encourus par la mutuelle et de conseiller et de rendre compte à la Direction et au Conseil d'administration sur ce sujet.

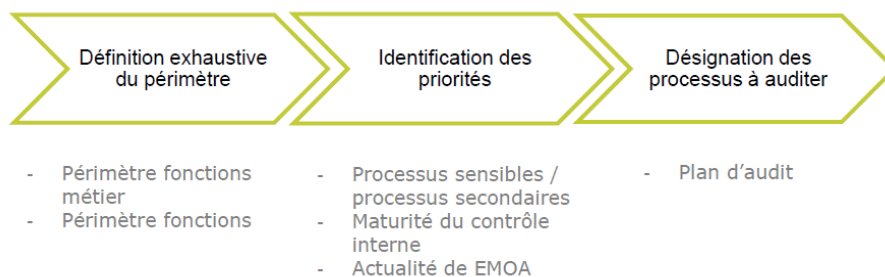
4.5 B.5 Fonction d'audit interne

4.5.1 Politique d'audit interne

La politique d'audit interne est établie par le Comité d'audit et adoptée par le Conseil d'administration. Elle est revue au moins annuellement.

Elle est établie par le Comité d'audit dans le but de présenter l'organisation et les activités de l'audit interne, ses liens avec les organes de contrôle externes (Commissaires aux Comptes, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution...), son périmètre d'intervention, et sa méthodologie de travail.

Les missions du comité d'audit sont :



La fonction clé audit interne agit sous la direction fonctionnelle du Comité d'audit. Le Comité d'audit définit le plan d'audit, dans le but de réaliser une revue des processus métiers sensibles de l'entreprise, à raison d'une fois tous les 5 ans.

4.5.2 La fonction clé

La fonction clé audit interne consiste en l'organisation, le pilotage et le suivi d'une activité de diagnostic ponctuel et la rédaction de recommandations suite à une étude d'un ou plusieurs processus de fonctionnement de la mutuelle.

L'auditeur, dans le cadre de cette fonction, est directement rattaché au Président du comité d'audit.

En application de l'article 271 des actes délégués Solvabilité II, en vertu du principe de proportionnalité, EMOA Mutuelle du Var a décidé que la fonction d'audit interne relève de la responsabilité d'une personne occupant également le poste de responsable du contrôle interne et de fonction clé gestion des risques.

La fonction clé audit interne doit informer directement le Directeur ainsi que la Commission Gestion des risques et Contrôle Interne et le Comité d'audit des risques en cas de dysfonctionnements graves constatés sans qu'il y ait de mesures correctives apportées malgré ses demandes.

Enfin, chaque année, le comité d'audit et le porteur de la fonction clé audit interne présentent un bilan au Conseil d'administration, sous forme écrite et sur l'ensemble des missions réalisées et clôturées et sur celles non clôturées, auprès de la Direction puis communication comité d'audit.

4.6 B.6 Fonction actuarielle

Conformément à l'article 48 de la directive Solvabilité II et à l'article 272 du règlement délégué, EMOA Mutuelle du Var a mis en place une fonction actuarielle afin :

- D'assurer le calcul des provisions techniques :
 - o Coordonner le calcul.
 - o Garantir le caractère approprié des méthodologies, des modèles sous-jacents et des hypothèses utilisés.
 - o Apprécier la suffisance et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques.
 - o Comparer les meilleures estimations aux observations empiriques.

- Informer l'organe d'administration, de gestion ou de contrôle de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques.
- Superviser le calcul des provisions techniques.
- D'émettre un avis sur la politique globale de souscription.
- D'émettre un avis sur l'adéquation des dispositions prises en matière de réassurance.
- De contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques.

La fonction actuarielle est exercée par une personne qui a une connaissance des mathématiques actuarielles et financières à la mesure de la nature, de l'ampleur et de la complexité des risques inhérents à l'activité de la mutuelle et qui peut démontrer une expérience pertinente à la lumière des normes professionnelles et autres normes applicables.

La fonction actuarielle rend compte annuellement à la Direction et au Conseil d'administration de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques et rédige pour cela un rapport actuariel. Celui-ci met en exergue les écarts constatés, les limites des méthodes et de la qualité des données et évalue le degré de certitude et de fiabilité des calculs. Le rapport vise aussi à présenter les défaillances et les recommandations associées à mettre en œuvre pour y remédier.

4.7 B.7 Sous-traitance

Dans le cadre de son activité, la mutuelle a recours à de la sous-traitance. Cette dernière, revue a minima annuellement, est formalisée dans une politique d'externalisation⁸ validée par le Conseil d'administration.

Les bases et les principes fondamentaux indispensables à la bonne maîtrise des achats pour l'ensemble de la mutuelle sont consignés dans une politique d'achat validée par le Conseil d'administration. La politique d'achat de la mutuelle est le reflet de la politique générale de l'entreprise. Elle est définie selon 3 axes majeurs :

- Efficacité économique.
- Déontologie.
- Développement durable.

C'est autour de ces 3 axes que s'articule l'ensemble des actions d'achat et d'approvisionnement en parfaite cohérence avec les valeurs de la mutuelle.

L'année 2017 a été marquée par le déploiement effectif de la politique d'achat (validation de cette dernière le 28/11/2016 puis le 06/12/2017).

EMOA Mutuelle du Var conserve l'entière responsabilité du respect des obligations qui lui incombe lorsqu'elle recourt à l'externalisation.

La mutuelle s'abstient d'externaliser des activités ou des fonctions opérationnelles importantes ou critiques, lorsque cette externalisation serait susceptible de compromettre gravement la qualité du système de gouvernance d'EMOA Mutuelle du Var, d'accroître

⁸ Prévoyant notamment les modalités de sélection et d'engagement, de suivi et de contrôle des prestations déléguées.

indûment le risque opérationnel, de compromettre la capacité des autorités de contrôle à vérifier qu'EMOA Mutuelle du Var se conforme bien à ses obligations ou de nuire à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des assurés, souscripteurs et bénéficiaires de contrats.

Depuis plusieurs années, la mutuelle s'appuie sur des sous-traitants dans le cadre de la mise en place de solutions techniques et informatiques lui permettant de fiabiliser ou accélérer son activité. Dans cette optique, elle a démontré à la fois une approche pragmatique vis-à-vis de distributeurs et/ou gestionnaires, mais aussi une volonté d'internalisation du savoir-faire, refusant de déléguer des activités liées au pilotage et à la stratégie de la mutuelle :

- Les activités liées au pilotage technique et comptable de l'entreprise sont portées par les ressources de la mutuelle : suivi du risque, comptabilité, tarification, pilotage solvabilité II.
- La mutuelle « conserve » en interne le pilotage de l'ensemble des actions relatives à la stratégie de développement et à la communication.
- Les fonctions clés.

EMOA Mutuelle du Var a recours à des sous-traitants mettant à disposition de l'entreprise des outils lui permettant une sécurisation de son activité et l'amélioration de son offre.

Les responsables de service sont chargés du suivi des activités sous-traitées par leurs services.

L'externalisation liée à une activité opérationnelle en relation avec les adhérents de la mutuelle, et ayant des répercussions sur la qualité de service est régie par des contrats de service garantissant un certain niveau de prestations (attente téléphonique, délai de traitement des dossiers, PRA, disponibilité des applications...).

Un interlocuteur en interne est dédié au sous-traitant il s'assure :

- De la réception et du suivi des reporting de gestion.
- Du suivi des incidents (Fiche de contrôle « Evaluation sous-traitant »).
- De la relation avec le responsable projet nommé par le sous-traitant.
- De l'organisation de rencontres régulières avec le sous-traitant.
- De l'évaluation du sous-traitant.
- Que le sous-traitant soit à jour de ses cotisations sociales et fiscales.

Par ailleurs, les états de contrôle des sous-traitants sont intégrés au contrôle permanent.

Un suivi spécifique est réalisé dans le cadre du contrôle interne, et des audits spécifiques seront diligentés par le comité d'audit en cas de défaillance du sous-traitant.

De plus, certains éléments relatifs aux sous-traitants sont vérifiés annuellement par la mutuelle :

- Immatriculation ORIAS, pour les sous-traitants effectuant des activités liées à la présentation des contrats pour le compte d'EMOA Mutuelle du Var.
- Le Kbis de la société, au moment de la mise en relation
- Le chiffre d'affaires de la société et la notion de dépendance potentielle du partenaire ne représentent pas des critères de suivi prioritaire pour la mutuelle.

Que ce soit au niveau du suivi technique et qualité ou du suivi administratif, le non-respect des critères fixés au contrat ou des conditions de suivi administratif représentent pour EMOA Mutuelle du Var des conditions potentielles d'invalidation des contrats de sous-traitance.

Enfin, le Conseil d'administration revoit annuellement la liste des prestataires externes.

4.8 B.8 Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la mutuelle n'est à mentionner.

5 C Profil de risque

De manière complémentaire à l'organisation décrite dans la gouvernance, EMOA Mutuelle du Var procède à l'étude des risques de la manière suivante :

- Identification : La première étape de la démarche de gestion des risques consiste à s'assurer que l'ensemble des risques auquel est soumise la mutuelle est bien identifié. Cette identification est réalisée de deux manières :
 - o Approche règlementaire : Étude de la législation et notamment de l'Article 44 de la directive européenne (souscription et provisionnement, gestion actif-passif, investissement financier, gestion du risque de liquidité et de concentration, gestion du risque opérationnel, réassurance et les autres techniques d'atténuation du risque des risques) mais aussi des risques émergents et les risques stratégiques et de réputation.
 - o Approche propre à la mutuelle : Parallèlement à l'approche règlementaire, la mutuelle identifie les risques les plus importants ou significatifs à travers son dispositif ORSA.
- Mesure : Consécutivement à l'identification, la mutuelle définit des critères de mesure et de quantification des risques (fréquence, impact, ...) ceci au moyen d'outils, de règles ou d'indicateurs (cartographie des risques, formule standard, outil de business-plan).
- Contrôle et gestion : Le contrôle et la gestion des risques sont assurés par l'organisation décrite dans le paragraphe précédent qui permet de surveiller et de piloter les risques afin d'en limiter leurs impacts. Enfin, dans le cadre de l'activité de contrôle, la mutuelle prévoit des plans de redressement permettant de limiter l'exposition de la mutuelle en cas de survenance d'un événement majeur.
- Déclaration : La déclaration des risques est assurée de manière régulière par la fonction gestion des risques aux dirigeants effectifs et au Conseil d'administration.

De manière générale, le profil de risque de la mutuelle est appréhendé de la manière suivante :



En outre les risques de la mutuelle sont essentiellement captés par la formule standard.

- Risque de souscription santé : il constitue la principale composante du SCR. Ce risque est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de souscription.

Le risque de souscription santé d'EMOA Mutuelle du Var est étudié à partir du module santé court terme.

- Risque de marché : il constitue le second risque le plus important après le SCR de souscription. Il est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de marché.

L'utilisation de la formule standard calibrée par l'EIOPA et des informations financières officielles est en adéquation avec le profil de risque de la mutuelle.

- Risque de contrepartie : l'utilisation de la formule standard calibrée par l'EIOPA est en adéquation avec le profil de risque de la mutuelle.
- Risque de souscription Vie : l'utilisation de la formule standard calibrée par l'EIOPA est en adéquation avec le profil de risque de la mutuelle.
- Risque opérationnel : ce risque est suivi via la formule standard mais également via la cartographie des risques.

5.1 C.1 Risque de souscription

Le SCR de souscription est décomposé entre le SCR santé (risque de tarification et de provisionnement non similaire à la vie et catastrophe) et le SCR Vie (risque de mortalité, frais et catastrophe).

Le SCR de souscription santé (traitant des risques santé, incapacité et invalidité), risque le plus important pour la mutuelle, est évalué au 31/12/2017 à 7 765 k€ avec la formule standard.

	SCR 31/12/2017
SCR tarification et provisionnement Santé	7 732 417 €
SCR catastrophe	127 912 €
<i>Effet de diversification</i>	<i>-94 947 €</i>
SCR_{Santé}	7 765 382 €
<i>SCR en % des cotisations</i>	18,03%

Le SCR Vie s'élève à 42k€ au 31/12/2017 :

	SCR N
Risque de mortalité	32 750 €
Risque de longévité	0 €
Risque de maintien ITT	0 €
Risque de rachat	0 €
Risque de frais	1 947 €
Risque de révision	0 €
Risque de catastrophe	18 319 €
<i>Effet de diversification</i>	<i>-11 044 €</i>
SCR Souscription Vie	41 972 €

En conséquence, le SCR de souscription s'élève au total à 7 807 355 €.

5.1.1 C.1.a Appréhension du risque de souscription au sein de la mutuelle

Le risque de souscription de la mutuelle correspond au risque de perte financière découlant d'une tarification ou d'un provisionnement inadaptés à la garantie sous-jacente (les cotisations ne permettent pas de couvrir les prestations et frais de l'organisme ou les provisions ne permettent pas de couvrir les prestations et frais afférents).

Ce risque de souscription peut notamment émaner des sources suivantes :

- Des hypothèses de tarification et de provisionnement.
- De la structure tarifaire du produit : Cotisation unique, par tranche d'âge ou par âge. Plus les tarifs sont segmentés, plus le risque d'anti sélection est limité.
- De la structure des garanties : Les gammes modulaires, ou de grandes disparités entre les niveaux de garanties, entraînent un risque d'anti sélection.
- Des modalités d'adhésion : Le risque d'anti sélection est fortement corrélé aux modalités d'adhésion.
- Des informations sur la population disponible pour la tarification et le provisionnement.
- De l'évolution défavorable de la mortalité.
- De l'accroissement des frais de gestion des contrats ou sinistres.
- De catastrophes.

5.1.2 C.1.b Mesure du risque de souscription et risques majeurs

La mutuelle pilote son risque de souscription et de provisionnement au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la direction et au Conseil d'administration. Les principaux indicateurs sont :

- L'évolution du portefeuille (nombre de prospects, d'adhérents et montant de cotisations).
- Le suivi de la sinistralité (rapport P/C = Prestations / Cotisations).
- L'évolution des frais de gestion.
- Les écarts entre les provisions estimées et les prestations constatées (boni/mali).

5.1.3 C.1.c Maitrise du risque de souscription

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, la mutuelle a défini une politique de souscription et de provisionnement qui contribue au système de gestion des risques. À cet effet, il existe :

- Des procédures de contrôle de la tarification.
- Un processus de provisionnement prévoyant notamment une revue par la fonction actuarielle.
- Une analyse annuelle de la structure des garanties et de leur sinistralité.
- Un suivi régulier des risques techniques des portefeuilles.

5.2 C.2 Risque de marché

Le SCR de marché évalué par la formule standard constitue le second risque le plus important pour la mutuelle.

Le SCR de marché est évalué à 4 428k€ pour l'exercice 2017. Celui-ci est ainsi composé comme suit :

	31/12/2017
Risque de taux	717 063 €
Risque de spread	947 322 €
Risque actions	1 351 665 €
Risque immobilier	1 182 475 €
Risque de devises	0 €
Risque de concentration	3 087 378 €
Effet de diversification	-2 857 914 €
SCR de marché	4 427 989 €

Les SCR taux et spread sont peu élevés comparativement à la valeur de marché des placements obligataires sous risque en raison de durée plutôt courtes et de la solidité financière des émetteurs.

5.2.1 C.2.a Appréhension du risque de marché au sein de la mutuelle

Le risque de marché correspond à l'impact sur les fonds propres de la mutuelle de mouvements défavorables liés aux investissements.

Ce risque de marché peut provenir :

- D'une dégradation de valeur d'une classe d'actifs détenue par la mutuelle.
- D'une dégradation de notation des titres détenus par la mutuelle.
- D'une forte concentration d'investissement sur un même émetteur.

5.2.2 C.2.b Mesure du risque de marché et risques majeurs

La mutuelle pilote son risque de marché au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d'administration. Les principaux indicateurs sont :

- Le plancher de liquidité validé par le Conseil d'administration.
- Le risque maximal de perte en capital accepté par le Conseil d'administration.
- L'évolution des plus et moins-values latentes et rendements par type d'actifs.
- L'évolution des notations des actifs en portefeuille.
- La concentration du portefeuille sur un émetteur.

5.2.3 C.2.c Maitrise du risque de marché

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, la mutuelle a défini une politique de placements qui contribue au système de gestion des risques.

Tous les placements de la mutuelle sont réalisés dans le respect du principe de la personne prudente (comme mentionné en partie 4.3).

5.3 C.3 Risque de défaut

Le risque de crédit ou de défaut des contreparties évalué par la formule standard s'élève à 851 k€ au titre de l'exercice 2017 :

	31/12/2017
Risque de défaut, type 1	698 332 €
Risque de défaut, type 2	191 114 €
Effet de diversification	-38 339 €
Risque de défaut	851 107 €

5.3.1 C.3.a Appréhension du risque de défaut au sein de la mutuelle

Le risque de défaut correspond à la mesure de l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés au défaut de l'ensemble des tiers auprès desquels l'organisme présente une créance ou dispose d'une garantie. Ce risque de défaut peut provenir :

- Du non-paiement des cotisations à recevoir par les adhérents.
- Du non-paiement des créances détenues auprès de tiers.
- Du défaut des banques au regard des liquidités détenus.

5.3.2 C.3.b Mesure du risque de défaut et risques majeurs

La mutuelle pilote son risque de défaut au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d'administration. Les principaux indicateurs sont :

- La notation des banques.
- La concentration du portefeuille en termes de banques.
- Le suivi du paiement des créances des adhérents et des tiers.

5.3.3 C.3.b Maitrise du risque de défaut et risques majeurs

Concernant les banques, la mutuelle veille à leur qualité et leur fiabilité lors de la sélection et suit leur solidité financière. Par ailleurs, dans la mesure du possible, les placements sont dispersés parmi plusieurs établissements bancaires.

5.4 C.4 Risque de liquidité

Le risque de liquidité ne fait pas l'objet d'une évaluation quantitative dans la formule standard de calcul du SCR et le risque n'est pas ou peu mesurable.

5.4.1 C.4.a Appréhension du risque de liquidité au sein de la mutuelle

Le risque de liquidité correspond au risque de perte résultant d'un manque de liquidités disponibles à court terme pour faire face aux engagements de la mutuelle. Dans le cadre de l'activité de la mutuelle, il s'agit essentiellement de la capacité à régler les prestations aux bénéficiaires.

5.4.2 C.4.b Mesure du risque de liquidité et risques majeurs

Pour ses engagements à court terme relatifs aux activités de santé et obsèques, la mutuelle suit tout particulièrement :

- L'évolution du montant des prestations réglées et provisionnées.
- Les délais de règlement.
- Le niveau de trésorerie.
- Le montant total du bénéfice attendu inclus dans les primes futures.

5.4.3 C.4.c Maitrise du risque de liquidité

Afin de maîtriser le risque de liquidité, la mutuelle, dans le cadre de sa gestion des placements et conformément à la politique de placements, s'assure de disposer d'une poche d'actifs court terme pouvant être vendus immédiatement afin de répondre à d'éventuels besoins de trésorerie à court et moyen terme (livrets,...).

Par ailleurs, le point journalier de la trésorerie permet de pallier un risque éventuel de manque de liquidité en anticipant les besoins de virement de fonds.

5.5 C.5 Risque opérationnel

Dans le cadre de l'évaluation du SCR, ce risque est appréhendé de manière forfaitaire comme un pourcentage des cotisations et provisions techniques, ce montant ne pouvant pas dépasser 30% du SCR (net des risques opérationnels et incorporels). Ainsi, le risque opérationnel évalué par la formule standard s'élève à 1 270 k€ au titre de l'exercice 2017.

	31/12/2017
Risque opérationnel	1 270 373 €

5.5.1 C.5.a Appréhension du risque opérationnel au sein de la mutuelle

Le risque opérationnel de la mutuelle correspond aux pertes potentielles qui pourraient résulter d'une défaillance au sein de l'organisme, défaillance qui pourrait être imputée à un défaut de contrôle interne, ce risque peut avoir les causes suivantes :

- Risques de non-conformité (sanctions financières liées à lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou bien encore la protection de la clientèle).
- Risques juridiques (frais juridiques engagés et amendes faisant suite à des litiges).
- Risque de fraude interne et externe.
- Risques d'exécution des opérations (défaillance humaine, de contrôle, d'organisation, etc.).
- Risque de défaillance des systèmes d'information (indisponibilité ou latence des outils affectant la capacité de travail, etc.).
- Risques liés à la qualité des prestations sous-traitées (qualité et délai de gestion, etc.).
- Risques relevant de la sécurité des biens et des personnes (incendie, etc., affectant la disponibilité des collaborateurs et des locaux).
- Risques de réputation (dégradation de l'image de la mutuelle suite à une mauvaise qualité de gestion ou un défaut de conseil lors de la commercialisation, à la qualité des produits).
- Risques liés à l'évolution de l'environnement légal (nouvelle réglementation affectant directement ou indirectement la capacité à maintenir une activité).

5.5.2 C.5.c Mesure du risque opérationnel et risques majeurs

Le risque opérationnel est suivi au travers de la collecte des incidents et des pertes opérationnelles, matérialisés au sein d'une cartographie des risques.

Les incidents présentant un impact financier, réglementaire ou de réputation importants sont remontés en Conseil d'administration.

Au sein de la cartographie des risques, l'identification des risques opérationnels majeurs font l'objet d'une analyse et donnent lieu à des plans d'actions visant à restreindre ou éliminer les causes sous-jacentes.

5.5.3 C.5.c Maitrise du risque opérationnel

Afin de maîtriser les risques opérationnels, la mutuelle s'appuie sur son dispositif de contrôle interne et les contrôles associés réalisés par les opérationnels en premier niveau, la filière contrôle interne en second niveau avec le support des fonctions clés et notamment la fonction audit en troisième ligne de défense.

Par ailleurs, la cartographie des risques de la mutuelle prévoit des actions de maîtrise des risques opérationnels en fonction de leur importance.

5.6 C.6 Autres risques importants

Aucun autre risque important ou qualifiée comme tel par la mutuelle susceptible d'impacter le profil de risque présenté plus haut n'est à mentionner.

5.7 C.7 Autres informations

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

6 D Valorisation à des fins de solvabilité

6.1 D.1 Actifs

6.1.1 D.1.a Présentation du bilan

Le Bilan actif d'EMOA Mutuelle du Var au 31/12/2017 en norme prudentielle, conformément aux états financiers Solvabilité 2, se présente de la manière suivante :

ACTIF	Valorisation SI	Valorisation SII	Valorisation fiscale
Écarts d'acquisitions			
Frais d'acquisition reportés			
Actifs incorporels	331 219 €	222 476 €	331 219 €
Impôts différés actifs		618 160 €	
Excédent de régime de retraite			
Immobilisations corporelles pour usage propre	1 077 883 €	2 684 202 €	2 195 349 €
Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)	38 022 638 €	40 359 996 €	38 738 631 €
Immobilier (autre que pour usage propre)	52 894 €	158 000 €	110 594 €
Participations	43 206 €	43 206 €	74 187 €
Actions	1 079 355 €	1 863 792 €	1 731 336 €
<i>Actions cotées</i>			
<i>Actions non cotées</i>	1 079 355 €	1 863 792 €	1 731 336 €
Obligations	6 935 060 €	7 092 443 €	6 910 391 €
<i>Obligations d'Etat</i>	2 634 530 €	2 728 400 €	2 609 980 €
<i>Obligations de sociétés</i>	1 400 530 €	1 455 009 €	1 400 412 €
<i>Obligations structurées</i>	2 900 000 €	2 909 034 €	2 900 000 €
<i>Titres garantis</i>			
Fonds d'investissement	1 493 540 €	1 439 225 €	1 493 540 €
Produits dérivés			
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	28 418 583 €	29 763 330 €	28 418 583 €
Autres placements			
Placements en représentation de contrats en UC ou indexés			
Prêts et prêts hypothécaires	154 983 €	154 983 €	154 983 €
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers			
Autres prêts et prêts hypothécaires	154 983 €	154 983 €	154 983 €
Avances sur polices			
Provisions techniques cédées			
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			
<i>Santé similaire à la vie</i>			
<i>Vie (hors UC et indexés)</i>			
UC ou indexés			
Dépôts auprès des cédantes			
Créances nées d'opérations d'assurance	951 384 €	1 229 241 €	951 384 €
Créances nées d'opérations de réassurance			
Autres créances (hors assurance)	421 608 €	421 608 €	421 608 €
Actions auto-détenues			
Instrument de fonds propres appelés et non payés			
Trésorerie et équivalent trésorerie	1 565 721 €	1 565 721 €	1 565 721 €
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	1 645 291 €		1 645 291 €
Total de l'actif	44 170 728 €	47 256 387 €	46 004 187 €

Les actifs détenus par EMOA Mutuelle du Var sont principalement composés de placements (comptes à terme, livrets, TSDI, prêts et dépôt, obligations, SCI, ...) pour 40 360 k€ en valorisation SII et de biens immobiliers pour usage propre pour 2 684 k€ ainsi que de trésorerie pour 1 566 k€.

Dans le bilan SII, les charges constatées d'avance (278 k€), affectées en « autres actifs » dans la valorisation SI sont affectées en « créances nées d'opérations d'assurance » en valorisation SII.

Les « autres actifs » de la valorisation SI correspondent aux intérêts et loyers acquis non échus (1 367 k€) qui sont directement intégrés dans la valeur de marché dans la valorisation SII.

Le total des actifs en valeur de marché s'élève à 47 256 k€ au 31/12/17.

6.1.2 D.1.b Base générale de comptabilisation des actifs

La base générale de comptabilisation de l'actif, est conforme à la réglementation Solvabilité II et fondée sur l'approche suivante :

- Valeur d'échange quand le titre est disponible sur un marché actif règlementé (actions, obligations,).
- Valeur d'expert si celle-ci n'est pas disponible (notamment pour l'immobilier).

La mutuelle n'a pas identifié de source majeure d'incertitude liée à la valorisation des actifs.

6.1.3 D.1.c Actif incorporel

La mutuelle détient des actifs incorporels valorisés sous Solvabilité II à 222 k€ (incluant des droits au bail).

6.1.4 D.1.d Baux financiers et baux d'exploitation

La mutuelle détient des droits au bail valorisés sous Solvabilité II à 222 k€ (contre 331 k€ en comptabilité).

6.1.5 D.1.e Impôts différés actifs

Dans la valorisation Solvabilité II, il est comptabilisé des impôts différés relatifs à tous les actifs et passifs afin d'intégrer les différences de valorisation entre les normes Solvabilité II et les normes fiscales.

Le bilan est décomposé en autant de postes qu'il est nécessaire pour se rapprocher au plus de la norme de l'IAS 12 du règlement CE n° 1126/2008.

À l'actif, 618 k€ d'impôts différés sont comptabilisés suite à la différence de valorisation des autres actifs et autres passifs.

Le bilan prudentiel se décompose selon les grands postes suivant :

Détail de l'impôt différé			Valorisation SII	Valorisation Fiscale	Impôts différés actif
Actif du bilan	Placements	Immobilier	2 842 202 €	2 305 943 €	0 €
		Participations	43 206 €	74 187 €	30 980 €
		Actions	1 863 792 €	1 731 336 €	0 €
		Obligations	7 092 443 €	6 910 391 €	0 €
		Fonds d'investissement	1 439 225 €	1 493 540 €	54 315 €
		Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	29 763 330 €	28 418 583 €	0 €
		Prêts et prêts hypothécaires	154 983 €	154 983 €	0 €
	Autres actifs	Provisions techniques cédées	0 €	0 €	0 €
		Créances	1 650 849 €	1 372 992 €	0 €
		Autres actifs	1 788 197 €	3 542 231 €	1 754 035 €
Sous-total			46 616 665 €	46 004 187 €	1 839 330 €
Passif du bilan	Provisions techniques	Santé	631 704 €	3 197 996 €	0 €
		Vie	41 917 €	41 410 €	507 €
	Autres passifs	Dettes	4 552 083 €	4 576 751 €	0 €
		Autres passifs	331 191 €	316 363 €	14 828 €
	Sous-total			5 556 894 €	8 132 520 €
Total			41 059 771 €	37 871 667 €	1 854 665 €

ID ACTIF

Total Impôt différé	618 160 €
---------------------	-----------

6.1.6 D.1.f Entreprises liées

La mutuelle détient des parts dans les entreprises liées suivantes :

- SCI Liberté
- SCI Hugo
- SARL ACE

Les parts dans SARL ACE sont valorisées à leur valeur nette comptable.

Les SCI sont évaluées sur la base des prix de marché des biens immobiliers les constituant.

6.2 D.2 Provisions techniques

6.2.1 D.2.a Montant des provisions techniques et méthodologie

Dans le cadre de son activité, EMOA Mutuelle du Var constitue des provisions pour sinistres à payer (non vie et vie).

Les provisions constituées au 31/12/2017 suivant les normes comptables et les normes Solvabilité II se résument ainsi :

Provisions brutes de réassurance	Solvabilité I	Solvabilité II					TOTAL
		N et antérieurs	N + 1			Total N+1	
			Charge prestations N+1	Cotisations N+1	Frais sur cotisations N+1		
BEL PSAP Non vie 2017	3 197 996 €	2 908 112 €	35 089 498 €	-41 960 140 €	4 058 422 €	-2 812 220 €	95 892 €
BEL PSAP Vie 2017	41 410 €	41 573 €	218 336 €	-238 033 €	12 381 €	-7 316 €	34 257 €
TOTAL 2017	3 239 406 €	2 949 685 €	35 307 834 €	-42 198 173 €	4 070 802 €	-2 819 536 €	130 149 €

Le Best Estimate de sinistres est évalué à 2 908 k€ en Santé et 4 1k€ en Vie à la date de clôture de l'exercice.

Le Best Estimate de primes est évalué à -2 812 k€ en Santé et -7 k€ en Vie.

Aucune autre provision technique n'est évaluée par la mutuelle dans le cadre de son activité.

Afin de calculer les provisions techniques en valeur de marché, il est nécessaire d'intégrer une marge pour risque (correspondant au coût d'immobilisation du SCR du portefeuille relatif à l'activité technique).

Cette marge pour risque est ajoutée au « Best Estimate » dans le bilan aux normes Solvabilité II. Elle n'est cependant pas prise en considération dans les calculs du SCR.

Afin d'évaluer cette marge pour risque, un SCR propre aux activités d'assurance de l'organisme est estimé, puis projeté. La somme actualisée des flux de SCR fournit alors la marge pour risque :

	Marge pour risque
Santé similaire à la non-vie	535 812 €
Vie (hors UC et indexés)	7 660 €
Marge pour risque	543 472 €

6.2.2 D.2.b Incertitude liée à la valeur des provisions techniques

Dans le cadre de l'évaluation précédente, les incertitudes liées au calcul des provisions techniques sont les suivantes :

- Sur l'évaluation des provisions de sinistre :
 - o Incertitude liée à la cadence d'écoulement des sinistres.
- Sur l'évaluation des provisions de prime :
 - o Incertitude liée à la sinistralité future.
 - o Incertitude liée aux frais futurs.

6.3 D.3 Autres Passifs

6.3.1 D.2.a Montant des autres passifs et méthodologie

Les autres passifs de la mutuelle au 31/12/2017, se présentent de la manière suivante :

PASSIF	Valorisation SI	Valorisation SII	Valorisation fiscale
Provisions techniques – non-vie	3 197 996 €	631 704 €	3 197 996 €
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)	3 197 996 €	631 704 €	3 197 996 €
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	3 197 996 €		3 197 996 €
<i>Meilleure estimation</i>		95 892 €	
<i>Marge de risque</i>		535 812 €	
Provisions techniques - vie (hors UC ou indexés)	41 410 €	41 917 €	41 410 €
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)	41 410 €	41 917 €	41 410 €
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	41 410 €		41 410 €
<i>Meilleure estimation</i>		34 257 €	
<i>Marge de risque</i>		7 660 €	
Provisions techniques UC ou indexés			
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>			
<i>Meilleure estimation</i>			
<i>Marge de risque</i>			
Autres provisions techniques			
Passifs éventuels			
Provisions autres que les provisions techniques	117 753 €	117 753 €	117 753 €
Provision pour retraite et autres avantages	198 610 €	213 438 €	198 610 €
Dettes pour dépôts espèces des réassureurs			
Impôts différés passifs		802 309 €	
Produits dérivés			
Dettes envers les établissements de crédit	53 489 €	53 489 €	53 489 €
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit			
Dettes nées d'opérations d'assurance	912 237 €	912 237 €	912 237 €
Dettes nées d'opérations de réassurance			
Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)	3 586 357 €	3 586 357 €	3 586 357 €
Dettes subordonnées			
Dettes subordonnées exclues des fonds propres de base			
Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base			
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	24 669 €		24 669 €
Total du passif	8 132 520 €	6 359 203 €	8 132 520 €
Actif net	36 038 208 €	40 897 184 €	37 871 667 €

Le passif en normes Solvabilité II atteint 6 359 k€ au 31/12/2017.

Les autres passifs de la mutuelle ont été comptabilisés de la manière suivante :

- Estimation à la valeur comptable considérée comme la meilleure approximation de la valeur de marché.
- Retraitements du bas de bilan liés à la valeur de marché (surcote notamment).

Par ailleurs, la mutuelle n'a pas procédé au cours de l'exercice à une modification des bases de comptabilisation et de valorisation, elle n'a pas non plus identifié de source majeure d'incertitude liée à la valorisation de ces autres passifs.

6.3.2 D.2.b Accords de location

Aucun accord de location n'impacte le passif des comptes d'EMOA Mutuelle du Var.

6.3.3 D.2.c Impôts différés Passif

Il a été évalué un impôt différé pour chaque poste en retenant 33.33% de la différence de valorisation.

Les placements génèrent 1 681 k€ d'impôts différés passif.

Détail de l'impôt différé			Valorisation SII	Valorisation Fiscale	Impôts différés passif
Actif du bilan	Placements	Immobilier	2 842 202 €	2 305 943 €	536 258 €
		Participations	43 206 €	74 187 €	0 €
		Actions	1 863 792 €	1 731 336 €	132 456 €
		Obligations	7 092 443 €	6 910 391 €	182 052 €
		Fonds d'investissement	1 439 225 €	1 493 540 €	0 €
		Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	29 763 330 €	28 418 583 €	1 344 747 €
		Prêts et prêts hypothécaires	154 983 €	154 983 €	0 €
	Autres actifs	Provisions techniques cédées	0 €	0 €	0 €
		Créances	1 650 849 €	1 372 992 €	277 857 €
		Autres actifs	1 788 197 €	3 542 231 €	0 €
Sous-total			46 616 665 €	46 004 187 €	2 451 808 €
Passif du bilan	Provisions techniques	Santé	631 704 €	3 197 996 €	2 566 292 €
		Vie	41 917 €	41 410 €	0 €
	Autres passifs	Dettes	4 552 083 €	4 576 751 €	24 669 €
		Autres passifs	331 191 €	316 363 €	0 €
Sous-total			5 556 894 €	8 132 520 €	2 590 961 €
Total			41 059 771 €	37 871 667 €	5 042 769 €

ID PASSIF

Total Impôt différé	1 680 755 €
Total après pris en compte du déficit reportable	802 309 €

EMOA Mutuelle du Var dispose d'un déficit reportable de 2 657 163 €.

Finalement, la position nette des impôts différés est de 802 309 €.

6.4 D.3 Méthodes de valorisation alternatives

La mutuelle n'utilise aucune méthode de valorisation alternative autre que celles prévues par la réglementation et présentées ci-dessus.

6.5 D.4 Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la mutuelle susceptible d'impacter la valorisation des actifs et passifs présentée plus haut n'est à mentionner.

7 E Gestion du Capital

7.1 E.1 Fonds propres

7.1.1 E.1.a Structure des fonds propres

La gestion des fonds propres de la mutuelle est revue chaque année par le Conseil d'administration qui valide la couverture de marge de la mutuelle ainsi que les projections issues du processus ORSA utilisant un horizon de 5 ans. Étant donné la nature d'EMOA Mutuelle du Var, la politique de gestion des fonds propres est simplifiée.

Les fonds propres (éligibles) sont composés uniquement de fonds propres de base de niveau 1 non restreints. La structure des fonds propres se présente de la manière suivante au 31/12/2017 :

FONDS PROPRES	Valorisation SI	Valorisation SII
Fonds propres de base	36 038 208 €	40 897 184 €
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	416 557 €	416 557 €
Comptes mutualistes subordonnés		
Fonds excédentaires		
Actions de préférence		
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence		
Réserve de réconciliation	35 621 650 €	40 480 626 €
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 financiers		
Total fonds propres de base après déductions	36 038 208 €	40 897 184 €
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	36 038 208 €	40 897 184 €
Actions propres (détenues directement et indirectement)		
Dividendes, distributions et charges prévisibles		
Autres éléments de fonds propres de base	416 557 €	416 557 €
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés		
Réserve de réconciliation		40 480 626 €
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie		7 316 €
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie		2 812 220 €
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)		2 819 536 €

Les fonds propres Solvabilité II éligibles se décomposent comme suit :

	31/12/2017
Fonds propres comptables	36 038 208 €
Comptabilisation actifs incorporels	-108 743 €
Passage en valeur de marché	2 600 911 €
Evolution des provisions	3 109 257 €
Marge de risque	-543 472 €
Impôt différé	-184 149 €
Engagements sociaux (IFC)	-14 828 €
Fonds propres S2	40 897 184 €

En raison du déficit reportable, les impôts différés nets sont nuls.

7.1.2 E.1.c Fonds Propres éligibles et disponibles

FONDS PROPRES	Valorisation SII
Fonds propres éligibles et disponibles	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	40 897 184 €
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	40 897 184 €
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	40 897 184 €
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	40 897 184 €
Capital de solvabilité requis	11 427 354 €
Minimum de capital requis	3 700 000 €
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	358%
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	1105%

Ainsi les ratios de couverture de la mutuelle au 31/12/2017 sont les suivants :

- Ratio de couverture du SCR : 358 %.
- Ratio de couverture du MCR : 1105 %.

Ces deux ratios permettent de répondre aux obligations réglementaires de couverture du SCR supérieure à 100 %.

7.2 E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis

7.2.1 E.2.a Capital de solvabilité requis

Le capital de solvabilité requis (SCR) de la mutuelle est calculé selon la formule standard et aucune simplification ou paramètre propre à la mutuelle n'a été utilisé pour les besoins du calcul du SCR.

Il se décompose de la manière suivante :

BSCR	10 341 129 €
SCR_{Market}	4 427 989 €
SCR_{Default}	851 107 €
SCR_{Life}	41 972 €
SCR_{Health}	7 765 382 €
SCR_{Non Life}	0 €
SCR_{Int}	177 980 €
<i>Effet de diversification</i>	-2 923 302 €
Adj	-184 149 €
SCR_{Op}	1 270 373 €
SCR global	11 427 354 €

Ainsi, il apparaît que :

- Le SCR santé reste la principale composante du SCR global. Il atteint 7 765 k€ au 31/12/2017.
- La deuxième composante, dans une moindre mesure, est le SCR de marché évalué à 4 428 k€.
- Les SCR de défaut atteignent 851 k€.
- Le SCR vie est marginal.
- Le BSCR atteint 10 341 k€ au 31/12/2017.
- Enfin, le SCR opérationnel est évalué à 1 270 k€.

Finalement le SCR global s'élève à 11 427 k€.

7.2.2 E.2.b Minimum de capital de requis

Le minimum de capital requis (MCR) de la mutuelle est calculé selon la formule standard et se décompose de la manière suivante :

	31/12/2017
MCR Non Vie	1 978 782 €
MCR Vie	9 268 €
MCR Linéaire	1 988 050 €
MCR Combiné	2 856 838 €
MCR	3 700 000 €

Compte tenu de la taille d'EMOA Mutuelle du Var, le MCR est égal à l'AMCR (seuil minimal réglementaire égal à 3,7 M€).

Finalement, les ratios de couverture de la mutuelle sont les suivants :

Normes Solvabilité II	Au 31/12/2017
Niveau de Solvabilité Requis	11 427 354 €
Niveau de solvabilité Minimum	3 700 000 €
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	40 897 184 €
Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR	40 897 184 €
Ratio de couverture du SCR	358%
Ratio de couverture du MCR	1105%

7.3 E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis

La mutuelle n'utilise pas le sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée prévu à l'article 304 de la directive. Ainsi, aucune autre information relative à ce point n'est à reporter dans le présent rapport.

7.4 E.4 Différence entre la formule standard et tout modèle interne utilisé

La mutuelle utilise uniquement la formule standard pour ses besoins de calcul du capital de solvabilité requis (SCR). Aucun calcul du capital de solvabilité requis (SCR) n'est réalisé via un modèle interne, même partiellement. Ainsi, aucune différence ou écart méthodologique ou autre n'est à reporter dans le présent rapport.

7.5 E.5 Non-respect du capital de solvabilité requis et non-respect du minimum de capital requis

Aucun manquement en capital relatif au capital minimum requis (MCR) ou au capital de solvabilité requis (SCR) n'a été identifié sur la période de référence et n'est à reporter dans le présent rapport.

7.6 E.6 Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la mutuelle susceptible d'impacter la structure ou les modalités de gestion des fonds propres n'est à mentionner.

8 Annexe : QRT demandés

En complément des éléments narratifs du SFCR décrits plus haut, le règlement d'exécution prévoit que les mutuelles publient en annexe du document les QRT suivants :

Pour les mutuelles solo :

Nom du QRT	Informations demandées
S.02.01.02	Bilan Prudentiel
S.05.01.02	Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité
S.05.02.01	Primes, sinistres et dépenses par pays
S.12.01.02	Provisions techniques pour les garantie Vie ou Santé SLT
S.17.01.02	Provisions techniques pour les garanties Non Vie ou Santé Non SLT
S.19.01.21	Triangles de développement pour l'assurance Non-Vie
S.22.01.21	L'impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires (mutuelles Non-vie a priori non concernées)
S.23.01.01	Fonds propres
S.25.01.21	SCR avec formule standard
S.25.02.21	SCR avec modèle interne partiel (mutuelles a priori non concernées)
S.25.03.21	SCR avec modèle interne intégral (mutuelles a priori non concernées)
S.28.01.01	MCR Activité Vie seule ou Activité Non Vie Seule
S.28.02.01	MCR Activité mixte Vie et Non Vie

emoa.

Mutuelle du Var

**Annexes au Rapport sur la solvabilité et la
situation financière (SFCR)**

EMOA Mutuelle du Var

Au 31/12/2017

S.01.01.01

Appe

S.01.01.01.01

Content of the submission

		C0010
Template Code - Template name		
S.01.02.01 - Basic Information - General	R0010	1 - Reported
S.01.03.01 - Basic Information - RFF and matching adjustment portfolios	R0020	2 - Not reported as no RFF or MAP
S.02.01.01 - Balance sheet	R0030	1 - Reported
S.02.02.01 - Assets and liabilities by currency	R0040	3 - Not due in accordance with instructions of the template
S.03.01.01 - Off-balance sheet items - general	R0060	2 - Not reported as no off-balance sheet items
S.03.02.01 - Off-balance sheet items - List of unlimited guarantees received by the undertaking	R0070	2 - Not reported as no unlimited guarantees received
S.03.03.01 - Off-balance sheet items - List of unlimited guarantees provided by the undertaking	R0080	2 - Not reported as no unlimited guarantees provided
S.04.01.01 - Activity by country	R0090	2 - Not reported as no activity outside the home country
S.04.02.01 - Information on class 10 in Part A of Annex I of Solvency II Directive, excluding carrier's liability	R0100	2 - Not reported as no activity outside the home country in relation to specific class
S.05.01.01 - Premiums, claims and expenses by line of business	R0110	1 - Reported
S.05.02.01 - Premiums, claims and expenses by country	R0120	1 - Reported
S.06.01.01 - Summary of assets	R0130	5 - Not due as S.06.02 and S.08.01 reported annually
S.06.02.01 - List of assets	R0140	1 - Reported
S.06.03.01 - Collective investment undertakings - look-through approach	R0150	1 - Reported
S.07.01.01 - Structured products	R0160	2 - Not reported as no structured products
S.08.01.01 - Open derivatives	R0170	2 - Not reported as no derivative transactions
S.08.02.01 - Derivatives Transactions	R0180	2 - Not reported as no derivative transactions
S.09.01.01 - Income/gains and losses in the period	R0190	1 - Reported
S.10.01.01 - Securities lending and repos	R0200	2 - Not reported as no Securities lending and repos
S.11.01.01 - Assets held as collateral	R0210	2 - Not reported as no Assets held as collateral
S.12.01.01 - Life and Health SLT Technical Provisions	R0220	1 - Reported
S.12.02.01 - Life and Health SLT Technical Provisions - by country	R0230	1 - Reported
S.13.01.01 - Projection of future gross cash flows	R0240	1 - Reported
S.14.01.01 - Life obligations analysis	R0250	1 - Reported
S.15.01.01 - Description of the guarantees of variable annuities	R0260	2 - Not reported as no variable annuities
S.15.02.01 - Hedging of guarantees of variable annuities	R0270	2 - Not reported as no variable annuities
S.16.01.01 - Information on annuities stemming from Non-Life Insurance obligations	R0280	2 - Not reported as no annuities stemming from Non-Life Insurance obligations
S.17.01.01 - Non-Life Technical Provisions	R0290	1 - Reported
S.17.02.01 - Non-Life Technical Provisions - By country	R0300	1 - Reported
S.18.01.01 - Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)	R0310	1 - Reported
S.19.01.01 - Non-life insurance claims	R0320	1 - Reported
S.20.01.01 - Development of the distribution of the claims incurred	R0330	1 - Reported
S.21.01.01 - Loss distribution risk profile	R0340	1 - Reported
S.21.02.01 - Underwriting risks non-life	R0350	1 - Reported
S.21.03.01 - Non-life distribution of underwriting risks - by sum insured	R0360	0 - Not reported other reason (in this case special justification is needed)
S.22.01.01 - Impact of long term guarantees measures and transitionals	R0370	2 - Not reported as no LTG measures or transitionals are applied
S.22.04.01 - Information on the transitional on interest rates calculation	R0380	2 - Not reported as no such transitional measure is applied
S.22.05.01 - Overall calculation of the transitional on technical provisions	R0390	2 - Not reported as no such transitional measure is applied
S.22.06.01 - Best estimate subject to volatility adjustment by country and currency	R0400	2 - Not reported as volatility adjustment not applied
S.23.01.01 - Own funds	R0410	1 - Reported
S.23.02.01 - Detailed information by tiers on own funds	R0420	1 - Reported
S.23.03.01 - Annual movements on own funds	R0430	1 - Reported
S.23.04.01 - List of items on own funds	R0440	0 - Not reported (in this case special justification is needed)
S.24.01.01 - Participations held	R0450	1 - Reported
S.25.01.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula	R0460	1 - Reported as standard formula is used
S.25.02.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings using the standard formula and partial internal model	R0470	10 - Not reported as use of standard formula
S.25.03.01 - Solvency Capital Requirement - for undertakings on Full Internal Models	R0480	10 - Not reported as use of standard formula
S.26.01.01 - Solvency Capital Requirement - Market risk	R0500	1 - Reported
S.26.02.01 - Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk	R0510	1 - Reported
S.26.03.01 - Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk	R0520	1 - Reported
S.26.04.01 - Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk	R0530	1 - Reported
S.26.05.01 - Solvency Capital Requirement - Non-Life underwriting risk	R0540	2 - Not reported as risk not existent
S.26.06.01 - Solvency Capital Requirement - Operational risk	R0550	1 - Reported
S.26.07.01 - Solvency Capital Requirement - Simplifications	R0560	1 - Reported
S.27.01.01 - Solvency Capital Requirement - Non-life and Health catastrophe risk	R0570	1 - Reported
S.28.01.01 - Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity	R0580	2 - Not reported as both life and non-life insurance or reinsurance activity
S.28.02.01 - Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity	R0590	1 - Reported
S.29.01.01 - Excess of Assets over Liabilities	R0600	1 - Reported
S.29.02.01 - Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities	R0610	1 - Reported
S.29.03.01 - Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions	R0620	1 - Reported
S.29.04.01 - Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions	R0630	1 - Reported
S.30.01.01 - Facultative covers for non-life and life business basic data	R0640	2 - Not reported as no facultative covers
S.30.02.01 - Facultative covers for non-life and life business shares data	R0650	2 - Not reported as no facultative covers
S.30.03.01 - Outgoing Reinsurance Program basic data	R0660	2 - Not reported as no reinsurance
S.30.04.01 - Outgoing Reinsurance Program shares data	R0670	2 - Not reported as no reinsurance
S.31.01.01 - Share of reinsurers (including Finite Reinsurance and SPV's)	R0680	2 - Not reported as no reinsurance
S.31.02.01 - Special Purpose Vehicles	R0690	2 - Not reported as no Special Purpose Insurance Vehicles
S.36.01.01 - IGT - Equity-type transactions, debt and asset transfer	R0740	12 - Not reported as no parent undertaking is a mixed-activity insurance holding company where they are not part of a group as defined under article 213 (2) (a), (b) and (c) of Solvency II Directive
S.36.02.01 - IGT - Derivatives	R0750	12 - Not reported as no parent undertaking is a mixed-activity insurance holding company where they are not part of a group as defined under article 213 (2) (a), (b) and (c) of Solvency II Directive
S.36.03.01 - IGT - Internal reinsurance	R0760	12 - Not reported as no parent undertaking is a mixed-activity insurance holding company where they are not part of a group as defined under article 213 (2) (a), (b) and (c) of Solvency II Directive
S.36.04.01 - IGT - Cost Sharing, contingent liabilities, off BS and other items	R0770	12 - Not reported as no parent undertaking is a mixed-activity insurance holding company where they are not part of a group as defined under article 213 (2) (a), (b) and (c) of Solvency II Directive

S.01.02.01**Basic information - General****S.01.02.01.01****Basic information - General**

		C0010
Undertaking name	R0010	Mutuelle du Var
Undertaking identification code	R0020	LEI/969500G6KTQV8G5XF417
Type of undertaking	R0040	4 - Undertakings pursuing both life and non-life insurance activity - article 73 (2)
Country of authorisation	R0050	FRANCE
Language of reporting	R0070	French
Reporting submission date	R0080	2018-04-13
Financial year end	R0081	2017-12-31
Reporting reference date	R0090	2017-12-31
Regular/Ad-hoc submission	R0100	1 - Regular reporting
Currency used for reporting	R0110	EUR
Accounting standards	R0120	2 - Local GAAP
Method of Calculation of the SCR	R0130	1 – Standard formula
Use of undertaking specific parameters	R0140	2 - Don't use undertaking specific parameters
Ring-fenced funds	R0150	2 - Not reporting activity by RFF
Matching adjustment	R0170	2 - No use of matching adjustment
Volatility adjustment	R0180	2 - No use of volatility adjustment
Transitional measure on the risk-free interest rate	R0190	2 - No use of transitional measure on the risk-free interest rate
Transitional measure on technical provisions	R0200	2 - No use of transitional measure on technical provisions
Initial submission or re-submission	R0210	1 – Initial submission

S.02.01.01

Balance sheet

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		0
Deferred acquisition costs	R0020		0
Intangible assets	R0030	222 476	331 219
Deferred tax assets	R0040	618 160	0
Pension benefit surplus	R0050	0	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	2 684 202	1 077 883
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	40 359 996	38 022 638
Property (other than for own use)	R0080	158 000	52 894
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	43 206	43 206
Equities	R0100	1 863 792	1 079 355
Equities - listed	R0110	0	0
Equities - unlisted	R0120	1 863 792	1 079 355
Bonds	R0130	7 092 443	6 935 060
Government Bonds	R0140	2 728 400	2 634 530
Corporate Bonds	R0150	1 455 009	1 400 530
Structured notes	R0160	2 909 034	2 900 000
Collateralised securities	R0170	0	0
Collective Investments Undertakings	R0180	1 439 225	1 493 540
Derivatives	R0190	0	0
Deposits other than cash equivalents	R0200	29 763 330	28 418 583
Other investments	R0210	0	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0	0
Loans and mortgages	R0230	154 983	154 983
Loans on policies	R0240	0	0
Loans and mortgages to individuals	R0250	0	0
Other loans and mortgages	R0260	154 983	154 983
Reinsurance recoverables from:	R0270	0	0
Non-life and health similar to non-life	R0280	0	0
Non-life excluding health	R0290	0	0
Health similar to non-life	R0300	0	0
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	0	0
Health similar to life	R0320	0	0
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0	0
Life index-linked and unit-linked	R0340	0	0
Deposits to cedants	R0350	0	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	1 229 241	951 384
Reinsurance receivables	R0370	0	0
Receivables (trade, not insurance)	R0380	421 608	421 608
Own shares (held directly)	R0390	0	0
Amounts due in respect of own fund items or initial	R0400	0	0
Cash and cash equivalents	R0410	1 565 721	1 565 721
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	0	1 645 291
Total assets	R0500	47 256 387	44 170 728
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	631 704	3 197 996
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	0	0
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0	
Best Estimate	R0540	0	
Risk margin	R0550	0	
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	631 704	3 197 996
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0	
Best Estimate	R0580	95 892	
Risk margin	R0590	535 812	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	41 917	41 410
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0	0
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0	
Best Estimate	R0630	0	
Risk margin	R0640	0	
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	41 917	41 410
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0	
Best Estimate	R0670	34 257	
Risk margin	R0680	7 660	
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	0	0
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0	
Best Estimate	R0710	0	
Risk margin	R0720	0	
Other technical provisions	R0730		0
Contingent liabilities	R0740	0	0
Provisions other than technical provisions	R0750	117 753	117 753
Pension benefit obligations	R0760	213 438	198 610
Deposits from reinsurers	R0770	0	0
Deferred tax liabilities	R0780	802 309	0
Derivatives	R0790	0	0
Debts owed to credit institutions	R0800	53 489	53 489
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0	0
Insurance & intermediaries payables	R0820	912 237	912 237
Reinsurance payables	R0830	0	0
Payables (trade, not insurance)	R0840	3 586 357	3 586 357
Subordinated liabilities	R0850	0	0
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0	0
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	0	24 669
Total liabilities	R0900	6 359 203	8 132 520
Excess of assets over liabilities	R1000	40 897 184	36 038 208

S.05.01.01

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)											Line of business for: accepted non-proportional reinsurance				Total	
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premiums written																		
Gross - Direct Business	R0110	42 005 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					42 005 858
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0200	42 005 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 005 858
Premiums earned																		
Gross - Direct Business	R0210	42 005 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					42 005 858
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0300	42 005 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 005 858
Claims incurred																		
Gross - Direct Business	R0310	34 174 338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					34 174 338
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0400	34 174 338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 174 338
Changes in other technical provisions																		
Gross - Direct Business	R0410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expenses incurred																		
Administrative expenses																		
Gross - Direct Business	R0610	2 686 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					2 686 105
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0700	2 686 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 686 105
Investment management expenses																		
Gross - Direct Business	R0710	3 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					3 755
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0800	3 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 755
Claims management expenses																		
Gross - Direct Business	R0810	1 543 501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					1 543 501
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0900	1 543 501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 543 501
Acquisition expenses																		
Gross - Direct Business	R0910	3 983 607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					3 983 607
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930													0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R0940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1000	3 983 607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 983 607
Overhead expenses																		
Gross - Direct Business	R1010	1 400 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					1 400 762

Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030																	0
Reinsurers' share	R1040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1100	1 400 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 400 762
Other expenses	R1200																	0
Total expenses	R1300																	9 617 731

S.05.01.01.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance obligations		Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Premiums written										
Gross	R1410	0	0	0	254 943	0	0	0	0	254 943
Reinsurers' share	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1500	0	0	0	254 943	0	0	0	0	254 943
Premiums earned										
Gross	R1510	0	0	0	254 943	0	0	0	0	254 943
Reinsurers' share	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1600	0	0	0	254 943	0	0	0	0	254 943
Claims incurred										
Gross	R1610	0	0	0	235 472	0	0	0	0	235 472
Reinsurers' share	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1700	0	0	0	235 472	0	0	0	0	235 472
Changes in other technical provisions										
Gross	R1710	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reinsurers' share	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expenses incurred										
Administrative expenses										
Gross	R1910	0	0	0	7 002	0	0	0	0	7 002
Reinsurers' share	R1920	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R2000	0	0	0	7 002	0	0	0	0	7 002
Investment management expenses										
Gross	R2010	0	0	0	49	0	0	0	0	49
Reinsurers' share	R2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R2100	0	0	0	49	0	0	0	0	49
Claims management expenses										
Gross	R2110	0	0	0	4 084	0	0	0	0	4 084
Reinsurers' share	R2120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R2200	0	0	0	4 084	0	0	0	0	4 084
Acquisition expenses										
Gross	R2210	0	0	0	10 384	0	0	0	0	10 384
Reinsurers' share	R2220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R2300	0	0	0	10 384	0	0	0	0	10 384
Overhead expenses										
Gross	R2310	0	0	0	134 277	0	0	0	0	134 277
Reinsurers' share	R2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R2400	0	0	0	134 277	0	0	0	0	134 277
Other expenses										
	R2500									0
Total expenses	R2600									155 797
Total amount of surrenders	R2700	0	0	0	0	0	0	0	0	0

S.05.02.01

Premiums, claims and expenses by country

Non-life obligations

		S.05.02.01.01	S.05.02.01.03	S.05.02.01.02
		Home country	Total Top 5 and home country	Country (by amount of gross premiums written) - non-life obligations
		C0080	C0140	C0090
Country	R0010			
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	42 005 857,77	42 005 857,77	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130	0,00	0,00	
Reinsurers' share	R0140	0,00	0,00	
Net	R0200	42 005 857,77	42 005 857,77	
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	42 005 857,77	42 005 857,77	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230	0,00	0,00	
Reinsurers' share	R0240	0,00	0,00	
Net	R0300	42 005 857,77	42 005 857,77	
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	34 174 337,77	34 174 337,77	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330	0,00	0,00	
Reinsurers' share	R0340	0,00	0,00	
Net	R0400	34 174 337,77	34 174 337,77	
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	0,00	0,00	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0,00	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430	0,00	0,00	
Reinsurers' share	R0440	0,00	0,00	
Net	R0500	0,00	0,00	
Expenses incurred	R0550	9 617 731,01	9 617 731,01	
Other expenses	R1200		0,00	
Total expenses	R1300		9 617 731,01	

S.05.02.01

Premiums, claims and expenses by country

Life obligations

		S.05.02.01.04	S.05.02.01.06	S.05.02.01.05
		Home country	Total Top 5 and home country	Country (by amount of gross premiums written) - life obligations
		C0220	C0280	C0230
Country	R0010			
Premiums written				
Gross	R1410	254 943,10	254 943,10	
Reinsurers' share	R1420	0,00	0,00	
Net	R1500	254 943,10	254 943,10	
Premiums earned				
Gross	R1510	254 943,10	254 943,10	
Reinsurers' share	R1520	0,00	0,00	
Net	R1600	254 943,10	254 943,10	
Claims incurred				
Gross	R1610	235 472,20	235 472,20	
Reinsurers' share	R1620	0,00	0,00	
Net	R1700	235 472,20	235 472,20	
Changes in other technical provisions				
Gross	R1710	0,00	0,00	
Reinsurers' share	R1720	0,00	0,00	
Net	R1800	0,00	0,00	
Expenses incurred	R1900	155 796,60	155 796,60	
Other expenses	R2500		0,00	
Total expenses	R2600		155 796,60	

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.01

Information on positions held

Line identification	Asset ID Code	Fund number	Matching portfolio number	Portfolio	Asset held in unit linked and index linked contracts	Asset pledged as collateral	Country of custody	Custodian	Quantity	Par amount	Valuation method	Acquisition value	Total Solvency II amount	Accrued interest
C0001	C0040	C0070	C0080	C0060	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
10 001	CAU/Immo1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Titres SCI Hugo	5 510,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	83 999,41	194 694,64	0,00
10002	CAU/Immo2	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Titres SCI Liberté	31 510,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	480 366,85	1 154 104,73	0,00
10003	CAU/Immo3	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE		1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	139 951,69	158 000,00	0,00
10004	CAU/Immo	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE		2,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 504 359,36	2 684 201,54	0,00
10005	CAU/Immo5	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	HSBC	1 250,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 000 000,00	941 125,00	1 125,00
10006	CAU/Action1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Titres ACE	2 496,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	39 206,42	39 206,42	0,00
10007	CAU/Action2	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	152,50	152,50	0,00
10008	CAU/Action3	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	5 104,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	102 076,00	102 080,00	0,00
10009	CAU/Action4	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	133,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	2 660,00	2 660,00	0,00
10010	CAU/Action5	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	98,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 960,00	1 960,00	0,00
10011	CAU/Action6	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	95,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 900,00	1 900,00	0,00
10012	CAU/Action7	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	20 312,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	406 240,00	406 240,00	0,00
10013	CAU/Action8	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	SAS Opéra Courtage	2 496,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	4 000,00	4 000,00	0,00
10014	CAU/Livret1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Mutex	4,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	400 000,00	407 989,44	7 989,44
10015	ISIN/FR0013258316	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	5 000,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	497 650,00	498 100,00	0,00
10016	CAU/FR0022708080	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	ETAT France	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 330 030,00	1 344 141,23	7 871,23
10017	ISIN/FR0011993179	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	ETAT France	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	304 500,00	306 186,05	152,05
10018	ISIN/FR0012159812	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	ETAT France	1 000,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 000 000,00	1 078 072,84	1 393,84
10019	ISIN/FR0013179223	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	501 430,00	549 423,54	2 975,54
10020	ISIN/XS1717355561	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	CIC-CM	5,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	499 100,00	497 595,79	1 179,79
10021	ISIN/XS1580474895	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	CIC-CM	4,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	400 000,00	404 485,32	0,00
10022	ISIN/XS1643616326	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	CIC-CM	5,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	500 000,00	507 248,77	0,00
10023	CAU/FR0013268687(Obligation)	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	803 536,35	801 366,80	0,00
10024	CAU/FR0013268687(Actio n)	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	196 463,65	195 933,20	0,00
10025	ISIN/FR7271CA2058	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
10026	CAU/Pret1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral			1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		154 983,33	0,00
10027	CAU/CAT1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		2 171 353,62	91 353,62
10028	CAU/CAT2	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		6 635 754,58	635 754,58
10029	CAU/CAT3	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		2 167 109,31	57 226,94
10030	CAU/CAT4	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		2 913 931,77	52 909,32

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.01

Information on positions held

Line identification	Asset ID Code	Fund number	Matching portfolio number	Portfolio	Asset held in unit linked and index linked contracts	Asset pledged as collateral	Country of custody	Custodian	Quantity	Par amount	Valuation method	Acquisition value	Total Solvency II amount	Accrued interest
C0001	C0040	C0070	C0080	C0060	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
10031	CAU/CAT5	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		553 640,22	53 640,22
10032	CAU/CAT6	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		1 104 765,58	104 765,58
10033	CAU/CAT7	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		2 198 393,93	198 393,93
10034	CAU/CAT8	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		1 923 703,06	150 703,06
10035	CAU/Livret2	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	4,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		9 316 180,40	0,00
10036	CAU/Livret8	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	HSBC	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		253 618,92	0,00
10037	CAU/Livret9	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	CIC-CM	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		501 260,27	0,00
10038	CAU/Livret10	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Emoa Mutuelle du Var	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		1 707,43	0,00
10039	CAU/Livret11	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Emoa Mutuelle du Var	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		21 910,72	0,00
10040	CAU/Créance1	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	Crédit Agricole	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		566,09	0,00
10041	CAU/Créance2	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	HSBC	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		1 538 066,56	0,00
10042	CAU/Créance3	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	BPCE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		23 786,63	0,00
10043	CAU/Créance4	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	LA BANQUE POSTALE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		762,25	0,00
10044	CAU/Créance5	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	COS MEDITERRANEE	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		230,00	0,00
10045	CAU/Créance6	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral	FRANCE	CIC-CM	1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		2 000,00	0,00
10046	CAU/Créance7	0	0	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	9 - Not collateral			1,00		1 - quoted market price in active markets for the same assets		309,75	0,00

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.02

Information on assets

Asset ID Code	Item Title	Issuer Name	Issuer Code	Issuer Sector
C0040	C0190	C0200	C0210	C0230
CAU/Immo1	Titres SCI Hugo	Titres SCI Hugo	None	L - Real estate activities
CAU/Immo2	Titres SCI Liberté	Titres SCI Liberté	None	L - Real estate activities
CAU/Immo3	Parkings Liberté		0 None	
CAU/Immo	Actifs corporels d'exploitation		0 None	
CAU/Immo5	SCPI Elysée Pierre	HSBC REIM	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	L - Real estate activities
CAU/Action1	Titres ACE	Titres ACE	None	K65.1.1 - Life insurance
CAU/Action2	Parts BFCC	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action3	Parts Caisse d'Epargne (1)	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action4	Parts Caisse d'Epargne (2)	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action5	Parts Caisse d'Epargne (3)	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action6	Parts Caisse d'Epargne (4)	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action7	Parts Caisse d'Epargne (5)	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/Action8	Titres Opéra Courtage	SAS Opéra Courtage	None	K65.1.2 - Non-life insurance
CAU/Livret1	TSDI UNPMF	Mutex	None	K64.1.1 - Central banking
ISIN/FR0013258316	FCP KARAKORAM K2	KARAKORAM	None	K64.1.9 - Other monetary intermediation
CAU/FR0022708080	BFCC OAT 1% 14-25/05/19	ETAT France	LEI/969500CW3UDIRBW06T25	K64.1.1 - Central banking
ISIN/FR0011993179	BFCC OAT 0,5% 14-25/11/19	ETAT France	LEI/969500CW3UDIRBW06T25	K64.1.1 - Central banking
ISIN/FR0012159812	BFCC CADES 1,375% 25/11/24	ETAT France	LEI/969500CW3UDIRBW06T25	K64.1.1 - Central banking
ISIN/FR0013179223	TSR BPPC 3% 19/07/26	BPCE	LEI/969500CW3UDIRBW06T25	K64.1.1 - Central banking
ISIN/XS1717355561	TSR BQ FED. CREDIT MUTUEL	Bq. Féd. Crédit Mutuel	LEI/VBHFXYT7OG62HNT8T76	K64.1.1 - Central banking
ISIN/XS1580474895	CIC Autocall SX5E 03/25	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	K64.1.1 - Central banking
ISIN/XS1643616326	CIC CLN Panier Diversifié IG 06/22	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	K64.1.1 - Central banking
CAU/FR0013268687(Obligation)	BPCA Trésocop50 - Oblig	Natixis	LEI/9695006LJZDNLEIXPR37	K64.1.1 - Central banking
CAU/FR0013268687(Action)	BPCA Trésocop50 - Action	Natixis	LEI/9695006LJZDNLEIXPR37	K64.1.1 - Central banking
ISIN/FR7271CA2058	CA EMTN Autocall Green bond 11/24	CACIB	LEI/969500HUHIE5GG515X42	K64.1.1 - Central banking
CAU/Pret1	CIL Méditerranée	CIL Méditerranée	None	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT1	CAT 27/02/15-27/02/18	B.P.C.A	LEI/969500NJO2LC5HAFDY89	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT2	CAT 01/06/13-01/06/18	Caisse d'Epargne	LEI/969500A9SZ8YP1810S21	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT3	CAT 04/02/14-04/02/19	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT4	CAT 25/04/14-25/04/19	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT5	DAT 23/07/14-23/07/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT6	DAT 20/08/14-20/08/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT7	DAT 21/10/14-21/10/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/CAT8	DAT 18/01/15-18/01/22	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/Livret2	CSL (1)	B.P.C.A	LEI/969500NJO2LC5HAFDY89	K64.1.1 - Central banking
CAU/Livret8	CSL (2)	HSBC	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	K64.1.1 - Central banking
CAU/Livret9	CSL (3)	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	K64.1.1 - Central banking
CAU/Livret10	Avance convention TP	Avance convention TP	None	K64.1.1 - Central banking
CAU/Livret11	Dépôt et cautionnement	Dépôt et cautionnement	None	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance1	Crédit Agricole	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSJ21A208	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance2	H.S.B.C	HSBC	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance3	BPCE	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance4	LA BANQUE POSTALE	LA BANQUE POSTALE	LEI/969500EFTR4WOMMICYL31	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance5	COS MEDITERRANEE	COS MEDITERRANEE	None	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance6	CIC	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	K64.1.1 - Central banking
CAU/Créance7	Caisse		0 None	

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.02

Information on assets

Asset ID Code	Item Title	Issuer Group	Issuer Group Code	Issuer Country	Currency
C0040	C0190	C0240	C0250	C0270	C0280
CAU/Immo1	Titres SCI Hugo	Titres SCI Hugo	None	FRANCE	EUR
CAU/Immo2	Titres SCI Liberté	Titres SCI Liberté	None	FRANCE	EUR
CAU/Immo3	Parkings Liberté		None		EUR
CAU/Immo	Actifs corporels d'exploitation		None		EUR
CAU/Immo5	SCPI Elysée Pierre	HSBC	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	FRANCE	EUR
CAU/Action1	Titres ACE	Titres ACE	None	FRANCE	EUR
CAU/Action2	Parts BFCC	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action3	Parts Caisse d'Epargne (1)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action4	Parts Caisse d'Epargne (2)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action5	Parts Caisse d'Epargne (3)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action6	Parts Caisse d'Epargne (4)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action7	Parts Caisse d'Epargne (5)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Action8	Titres Opéra Courtage	SAS Opéra Courtage	None	FRANCE	EUR
CAU/Livret1	TSDI UNPMF	Mutex	None	FRANCE	EUR
ISIN/FR0013258316	FCP KARAKORAM K2	Crédit Agricole	LEI/96950023SCR9X9F3L662	FRANCE	EUR
CAU/FR0022708080	BFCC OAT 1% 14-25/05/19	ETAT France	None	FRANCE	EUR
ISIN/FR0011993179	BFCC OAT 0,5% 14-25/11/19	ETAT France	None	FRANCE	EUR
ISIN/FR0012159812	BFCC CADES 1,375% 25/11/24	ETAT France	None	FRANCE	EUR
ISIN/FR0013179223	TSR BPPC 3% 19/07/26	BPCE	None	FRANCE	EUR
ISIN/XS1717355561	TSR BQ FED. CREDIT MUTUEL	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	FRANCE	EUR
ISIN/XS1580474895	CIC Autocall SX5E 03/25	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	FRANCE	EUR
ISIN/XS1643616326	CIC CLN Panier Diversifié IG 06/22	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	FRANCE	EUR
CAU/FR0013268687(Obligation)	BPCA Trésocop50 - Oblig	BPCE	LEI/9695006LJZDNLEIXPR37	FRANCE	EUR
CAU/FR0013268687(Action)	BPCA Trésocop50 - Action	BPCE	LEI/9695006LJZDNLEIXPR37	FRANCE	EUR
ISIN/FR7271CA2058	CA EMTN Autocall Green bond 11/24	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/Pret1	CIL Méditerranée	CIL Méditerranée	None	FRANCE	EUR
CAU/CAT1	CAT 27/02/15-27/02/18	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/CAT2	CAT 01/06/13-01/06/18	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/CAT3	CAT 04/02/14-04/02/19	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/CAT4	CAT 25/04/14-25/04/19	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/CAT5	DAT 23/07/14-23/07/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/CAT6	DAT 20/08/14-20/08/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/CAT7	DAT 21/10/14-21/10/21	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/CAT8	DAT 18/01/15-18/01/22	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/Livret2	CSL (1)	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Livret8	CSL (2)	HSBC	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	FRANCE	EUR
CAU/Livret9	CSL (3)	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	FRANCE	EUR
CAU/Livret10	Avance convention TP	Avance convention TP	None	FRANCE	EUR
CAU/Livret11	Dépôt et cautionnement	Dépôt et cautionnement	None	FRANCE	EUR
CAU/Créance1	Crédit Agricole	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQJSJ21A208	FRANCE	EUR
CAU/Créance2	H.S.B.C	HSBC	LEI/MP6I5ZYZBEU3UXPYFY54	FRANCE	EUR
CAU/Créance3	BPCE	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	FRANCE	EUR
CAU/Créance4	LA BANQUE POSTALE	LA BANQUE POSTALE	LEI/969500EFTR4WOMMCMYL31	FRANCE	EUR
CAU/Créance5	COS MEDITERRANEE	COS MEDITERRANEE	None	FRANCE	EUR
CAU/Créance6	CIC	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1S54	FRANCE	EUR
CAU/Créance7	Caisse		None		EUR

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.02

Information on assets

Asset ID Code	Item Title	CIC	Infrastructure investment	Holdings in related undertakings, including participations
C0040	C0190	C0290	C0300	C0310
CAU/Immo1	Titres SCI Hugo	XL32	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Immo2	Titres SCI Liberté	XL32	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Immo3	Parkings Liberté	XT91	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Immo	Actifs corporels d'exploitation	XT93	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Immo5	SCPI Elysée Pierre	FR45	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action1	Titres ACE	XL31	1 – Not an infrastructure investment	2 - Is a participation
CAU/Action2	Parts BFCC	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action3	Parts Caisse d'Epargne (1)	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action4	Parts Caisse d'Epargne (2)	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action5	Parts Caisse d'Epargne (3)	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action6	Parts Caisse d'Epargne (4)	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action7	Parts Caisse d'Epargne (5)	XL31	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Action8	Titres Opéra Courtage	XL31	1 – Not an infrastructure investment	2 - Is a participation
CAU/Livret1	TSDI UNPMF	FR21	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/FR0013258316	FCP KARAKORAM K2	FR47	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/FR0022708080	BFCC OAT 1% 14-25/05/19	FR11	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/FR0011993179	BFCC OAT 0,5% 14-25/11/19	FR11	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/FR0012159812	BFCC CADES 1,375% 25/11/24	FR11	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/FR0013179223	TSR BPPC 3% 19/07/26	FR21	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/XS1717355561	TSR BQ FED. CREDIT MUTUEL	FR21	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/XS1580474895	CIC Autocall SX5E 03/25	FR51	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/XS1643616326	CIC CLN Panier Diversifié IG 06/22	FR59	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/FR0013268687(Obligation)	BPCA Trésocop50 - Oblig	FR52	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/FR0013268687(Action)	BPCA Trésocop50 - Action	FR51	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
ISIN/FR7271CA2058	CA EMTN Autocall Green bond 11/24	FR51	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Pret1	CIL Méditerranée	XT89	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT1	CAT 27/02/15-27/02/18	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT2	CAT 01/06/13-01/06/18	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT3	CAT 04/02/14-04/02/19	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT4	CAT 25/04/14-25/04/19	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT5	DAT 23/07/14-23/07/21	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT6	DAT 20/08/14-20/08/21	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT7	DAT 21/10/14-21/10/21	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/CAT8	DAT 18/01/15-18/01/22	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Livret2	CSL (1)	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Livret8	CSL (2)	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Livret9	CSL (3)	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Livret10	Avance convention TP	XT79	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Livret11	Dépôt et cautionnement	XT74	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance1	Crédit Agricole	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance2	H.S.B.C	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance3	BPCE	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance4	LA BANQUE POSTALE	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance5	COS MEDITERRANEE	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance6	CIC	XT72	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation
CAU/Créance7	Caisse	XT71	1 – Not an infrastructure investment	1 - Not a participation

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.02

Information on assets

Asset ID Code	Item Title	External rating	Nominated ECAI	Credit quality step	Internal rating
C0040	C0190	C0320	C0330	C0340	C0350
CAU/Immo1	Titres SCI Hugo				
CAU/Immo2	Titres SCI Liberté				
CAU/Immo3	Parkings Liberté				
CAU/Immo	Actifs corporels d'exploitation				
CAU/Immo5	SCPI Elysée Pierre				
CAU/Action1	Titres ACE				
CAU/Action2	Parts BFCC				
CAU/Action3	Parts Caisse d'Epargne (1)				
CAU/Action4	Parts Caisse d'Epargne (2)				
CAU/Action5	Parts Caisse d'Epargne (3)				
CAU/Action6	Parts Caisse d'Epargne (4)				
CAU/Action7	Parts Caisse d'Epargne (5)				
CAU/Action8	Titres Opéra Courtage				
CAU/Livret1	TSDI UNPMF			4 - Credit quality step 4	
ISIN/FR0013258316	FCP KARAKORAM K2				
CAU/FR0022708080	BFCC OAT 1% 14-25/05/19			1 - Credit quality step 1	
ISIN/FR0011993179	BFCC OAT 0,5% 14-25/11/19			1 - Credit quality step 1	
ISIN/FR0012159812	BFCC CADES 1,375% 25/11/24			1 - Credit quality step 1	
ISIN/FR0013179223	TSR BPPC 3% 19/07/26			2 - Credit quality step 2	
ISIN/XS1717355561	TSR BQ FED. CREDIT MUTUEL			2 - Credit quality step 2	
ISIN/XS1580474895	CIC Autocall SX5E 03/25			2 - Credit quality step 2	
ISIN/XS1643616326	CIC CLN Panier Diversifié IG 06/22			2 - Credit quality step 2	
CAU/FR0013268687(Obligation)	BPCA Trésocop50 - Oblig			2 - Credit quality step 2	
CAU/FR0013268687(Action)	BPCA Trésocop50 - Action			2 - Credit quality step 2	
ISIN/FR7271CA2058	CA EMTN Autocall Green bond 11/24			2 - Credit quality step 2	
CAU/Pret1	CIL Méditerranée				
CAU/CAT1	CAT 27/02/15-27/02/18				
CAU/CAT2	CAT 01/06/13-01/06/18				
CAU/CAT3	CAT 04/02/14-04/02/19				
CAU/CAT4	CAT 25/04/14-25/04/19				
CAU/CAT5	DAT 23/07/14-23/07/21				
CAU/CAT6	DAT 20/08/14-20/08/21				
CAU/CAT7	DAT 21/10/14-21/10/21				
CAU/CAT8	DAT 18/01/15-18/01/22				
CAU/Livret2	CSL (1)				
CAU/Livret8	CSL (2)				
CAU/Livret9	CSL (3)				
CAU/Livret10	Avance convention TP				
CAU/Livret11	Dépôt et cautionnement				
CAU/Créance1	Crédit Agricole				
CAU/Créance2	H.S.B.C				
CAU/Créance3	BPCE				
CAU/Créance4	LA BANQUE POSTALE				
CAU/Créance5	COS MEDITERRANEE				
CAU/Créance6	CIC				
CAU/Créance7	Caisse				

S.06.02.01

List of assets

S.06.02.01.02

Information on assets

Asset ID Code	Item Title	Duration	Unit Solvency II price	Unit percentage of par amount Solvency II price	Maturity date
C0040	C0190	C0360	C0370	C0380	C0390
CAU/Immo1	Titres SCI Hugo		35,33		
CAU/Immo2	Titres SCI Liberté		36,63		
CAU/Immo3	Parkings Liberté		158 000,00		
CAU/Immo	Actifs corporels d'exploitation		1 342 100,77		
CAU/Immo5	SCPI Elysée Pierre	0,00	752,90		
CAU/Action1	Titres ACE		15,71		
CAU/Action2	Parts BFCC		152,50		
CAU/Action3	Parts Caisse d'Epargne (1)		20,00		
CAU/Action4	Parts Caisse d'Epargne (2)		20,00		
CAU/Action5	Parts Caisse d'Epargne (3)		20,00		
CAU/Action6	Parts Caisse d'Epargne (4)		20,00		
CAU/Action7	Parts Caisse d'Epargne (5)		20,00		
CAU/Action8	Titres Opéra Courtage		1,60		
CAU/Livret1	TSDI UNPMF	29,52	101 997,36		2066-12-31
ISIN/FR0013258316	FCP KARAKORAM K2	0,00	99,62		
CAU/FR0022708080	BFCC OAT 1% 14-25/05/19	1,39	1 344 141,23		2019-05-25
ISIN/FR0011993179	BFCC OAT 0,5% 14-25/11/19	1,90	306 186,05		2019-11-25
ISIN/FR0012159812	BFCC CADES 1,375% 25/11/24	6,63	1 078,07		2024-11-25
ISIN/FR0013179223	TSR BPPC 3% 19/07/26	7,60	549 423,54		2026-07-19
ISIN/XS1717355561	TSR BQ FED. CREDIT MUTUEL	9,17	99 519,16		2027-11-15
ISIN/XS1580474895	CIC Autocall SX5E 03/25	0,00	101 121,33		1900-01-00
ISIN/XS1643616326	CIC CLN Panier Diversifié IG 06/22	0,00	101 449,75		1900-01-00
CAU/FR0013268687(Obligation)	BPCA Trésocop50 - Oblig	4,86	801 366,80		2022-12-21
CAU/FR0013268687(Action)	BPCA Trésocop50 - Action	0,00	195 933,20		1900-01-00
ISIN/FR7271CA2058	CA EMTN Autocall Green bond 11/24	0,00	1 000 000,00		1900-01-00
CAU/Pret1	CIL Méditerranée		154 983,33		1900-01-00
CAU/CAT1	CAT 27/02/15-27/02/18		2 171 353,62		2018-02-27
CAU/CAT2	CAT 01/06/13-01/06/18		6 635 754,58		2018-06-01
CAU/CAT3	CAT 04/02/14-04/02/19		2 167 109,31		2019-02-04
CAU/CAT4	CAT 25/04/14-25/04/19		2 913 931,77		2019-04-25
CAU/CAT5	DAT 23/07/14-23/07/21		553 640,22		2021-07-23
CAU/CAT6	DAT 20/08/14-20/08/21		1 104 765,58		2021-08-20
CAU/CAT7	DAT 21/10/14-21/10/21		2 198 393,93		2021-10-21
CAU/CAT8	DAT 18/01/15-18/01/22		1 923 703,06		2022-01-18
CAU/Livret2	CSL (1)		2 329 045,10		1900-01-00
CAU/Livret8	CSL (2)		253 618,92		1900-01-00
CAU/Livret9	CSL (3)		501 260,27		1900-01-00
CAU/Livret10	Avance convention TP		1 707,43		1900-01-00
CAU/Livret11	Dépôt et cautionnement		21 910,72		1900-01-00
CAU/Créance1	Crédit Agricole		566,09		
CAU/Créance2	H.S.B.C		1 538 066,56		
CAU/Créance3	BPCE		23 786,63		
CAU/Créance4	LA BANQUE POSTALE		762,25		
CAU/Créance5	COS MEDITERRANEE		230,00		
CAU/Créance6	CIC		2 000,00		
CAU/Créance7	Caisse		309,75		

S.06.03.01**Collective investment undertakings - look-through approach****S.06.03.01.01****Collective investment undertakings - look-through approach**

Line identification	Collective Investments Undertaking ID Code	Underlying asset category	Country of issue	Currency	Total amount
C0100	C0010	C0030	C0040	C0050	C0060
10 001	ISIN/FR0013258316	3L - Listed equity	FRANCE	2 - Foreign currency	50 191,05
10 002	ISIN/FR0013258316	3X - Unlisted equity	FRANCE	2 - Foreign currency	43 387,60
10 003	ISIN/FR0013258316	2 - Corporate bonds	FRANCE	2 - Foreign currency	309 035,65
10 004	ISIN/FR0013258316	7 - Cash and deposits	FRANCE	2 - Foreign currency	95 485,70

S.09.01.01**Income/gains and losses in the period****S.09.01.01.01****Income/gains and losses in the period**

Line identification	Asset category	Portfolio	Asset held in unit-linked and index-linked contracts	Dividends	Interest	Rent	Net gains and losses	Unrealised gains and losses
C0001	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
1	Government bonds	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked		28 250,00			-5 420,03
2	Corporate bonds	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked		24 013,41			6 350,09
3	Equity	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked	5 576,10			16 400,53	-55 440,41
4	Cash and deposits	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked		591 140,67			
5	Property	6 - General	2 - Neither unit-linked nor index-linked			85 144,83		161 519,27

S.12.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance		Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations	
				Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Technical provisions calculated as a whole	R0010								
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020								
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM									
Best Estimate									
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00		34 256,84	0,00	0,00
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060								
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070								
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	0,00		0,00	0,00		34 256,84	0,00	0,00
Risk Margin	R0100		0,00			7 659,70			
Amount of the transitional on Technical Provisions									
Technical Provisions calculated as a whole	R0110								
Best estimate	R0120								
Risk margin	R0130								
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00			41 916,55			0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	0,00	0,00			41 916,55			0,00
Best Estimate of products with a surrender option	R0220								
Gross BE for Cash flow									
Cash out-flows									
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230		0,00			0,00			0,00
Future guaranteed benefits	R0240	0,00							
Future discretionary benefits	R0250	0,00							
Future expenses and other cash out-flows	R0260	0,00	0,00			0,00			0,00
Cash in-flows									
Future premiums	R0270	0,00	0,00			0,00			0,00
Other cash in-flows	R0280	0,00	0,00			0,00			0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0290	0,00	0,00			0,00			0,00
Surrender value	R0300								
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310								
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320								
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330								
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0340								
Best estimate subject to matching adjustment	R0350								
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	R0360								

S.12.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Accepted reinsurance					Total (Life other than health insurance, including Unit-Linked)
			Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life accepted insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00					0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00					0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM							
Best Estimate							
Gross Best Estimate	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 256,84
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	0,00					0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050	0,00					0,00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060						
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070						
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	0,00					34 256,84
Risk Margin	R0100	0,00		0,00	0,00		7 659,70
Amount of the transitional on Technical Provisions							
Technical Provisions calculated as a whole	R0110						
Best estimate	R0120						
Risk margin	R0130						
Technical provisions - total	R0200	0,00					41 916,55
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 916,55
Best Estimate of products with a surrender option	R0220						
Gross BE for Cash flow							
Cash out-flows							
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230						
Future guaranteed benefits	R0240	0,00					
Future discretionary benefits	R0250	0,00					
Future expenses and other cash out-flows	R0260	0,00					0,00
Cash in-flows							
Future premiums	R0270	0,00					0,00
Other cash in-flows	R0280	0,00					0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0290	0,00					
Surrender value	R0300						
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310						
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320						
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330						
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0340						
Best estimate subject to matching adjustment	R0350						
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	R0360						

S.12.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees				
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technical provisions calculated as a whole	R0010						0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020						0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM							
Best Estimate							
Gross Best Estimate	R0030		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060						
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070						
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk Margin	R0100	0,00					0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions							
Technical Provisions calculated as a whole	R0110						
Best estimate	R0120						
Risk margin	R0130						
Technical provisions - total	R0200	0,00			0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	0,00			0,00	0,00	0,00
Best Estimate of products with a surrender option	R0220						
Gross BE for Cash flow							
Cash out-flows							
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	0,00			0,00	0,00	
Future guaranteed benefits	R0240						
Future discretionary benefits	R0250						
Future expenses and other cash out-flows	R0260	0,00			0,00	0,00	0,00
Cash in-flows							
Future premiums	R0270	0,00			0,00	0,00	0,00
Other cash in-flows	R0280	0,00			0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0290	0,00			0,00	0,00	
Surrender value	R0300						
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310						
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320						
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330						
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0340						
Best estimate subject to matching adjustment	R0350						
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	R0360						

S.12.02.01**Life and Health SLT Technical Provisions - By country****S.12.02.01.01****Gross TP calculated as a whole and Gross BE for different countries - Home country and countries outside the materiality threshold**

		Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, including Unit-Linked)	Health insurance (direct business)	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		C0020	C0030	C0060	C0090	C0100	C0150	C0160	C0190	C0200	C0210
Home country	R0010	0,00	0,00	34 256,84	0,00	0,00	34 256,84	0,00	0,00	0,00	0,00
EEA countries outside the materiality threshold - not reported by country	R0020										
Non-EEA countries outside the materiality threshold - not reported by country	R0030										

S.12.02.01.02**Gross TP calculated as a whole and Gross BE for different countries - Countries in the materiality threshold**

		Country	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, including Unit-Linked)	Health insurance (direct business)	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		C0010	C0020	C0030	C0060	C0090	C0100	C0150	C0160	C0190	C0200	C0210
Countries in the materiality threshold	R0040											

S.13.01.01

Projection of future cash flows

S.13.01.01.01

Best Estimate - Life

		Insurance with profit participation				Index linked and unit-linked insurance				Other life insurance			
		Cash out-flows		Cash in-flows		Cash out-flows		Cash in-flows		Cash out-flows		Cash in-flows	
		Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows	Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows	Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Year (projection of undiscounted expected cash-flows)													
1	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	206 786,74	16 525,27	237 180,62	0,00
2	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 696,81	945,94	0,00	0,00
3	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	286,83	5,81	0,00	0,00
4	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31-40	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41-50	R0320												
51 & after	R0330												

S.13.01.01

Projection of future cash flows

S.13.01.01.01

Best Estimate - Life

Year (projection of undiscounted expected cash-flows)		Annuities stemming from non-life contracts				Accepted reinsurance				Health insurance			
		Cash out-flows		Cash in-flows		Cash out-flows		Cash in-flows		Cash out-flows		Cash in-flows	
		Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows	Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows	Future Benefits	Future expenses and other cash out-flows	Future premiums	Other cash in-flows
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
1	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31-40	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41-50	R0320												
51 & after	R0330												

S.13.01.01**Projection of future cash flows****S.13.01.01.01****Best Estimate - Life**

		Health reinsurance				Total recoverable from reinsurance (after the adjustment)
		Cash out-flows		Cash in-flows		
		Future Benefits	Future expenses and other cash out- flows	Future premiums	Other cash in- flows	
		C0250	C0260	C0270	C0280	
Year (projection of undiscounted expected cash-flows)						
1	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31-40	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41-50	R0320					
51 & after	R0330					

S.14.01.01**Life obligations analysis****S.14.01.01.01****Portfolio**

Line identification	Product ID code	Fund number	Line of Business	Number of contracts at the end of the year	Number of new contracts during year	Total amount of Written premiums	Total amount of claims paid during year	Country
C0240	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
1	1	1	32 - Other life insurance	14 985	143	254 943	231 279	France

S.14.01.01**Life obligations analysis****S.14.01.01.02****Characteristics of product**

Product ID code	Product classification	Type of product	Product denomination	Product still commercialised?	Type of premium	Use of financial instrument for replication?	Number of HRGs in products
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
1	5 - other	Mutuelle du Var Vie	Mutuelle du Var Vie	1 – Still comercialised	1 - Regular premium	2 – Not replicable by financial instrument	1

S.14.01.01**Life obligations analysis****S.14.01.01.03****Information on Homogeneous risk groups**

HRG code	Best Estimate and Technical Provisions as a whole	Capital-at-risk	Surrender value	Annualised guaranteed rate (over average duration of guarantee)
C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
1	34 257	12 212 559	0	

S.14.01.01

Life obligations analysis

S.14.01.01.04

Information on products and homogeneous risk groups

Product ID code	HRG code	Link
C0220	C0230	C0250
1	1	VRAI

S.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance			
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance
		C0020	C0030	C0040	C0050
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020				
Accepted proportional reinsurance business	R0030				
Accepted non-proportional reinsurance	R0040				
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best estimate					
Premium provisions					
Gross - Total	R0060	-2 812 220,20	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0070	-2 812 220,20	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0120				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0130				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-2 812 220,20	0,00	0,00	0,00
Claims provisions					
Gross - Total	R0160	2 908 112,30	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0170	2 908 112,30	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0220				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0230				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 908 112,30	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - gross	R0260	95 892,10	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - net	R0270	95 892,10	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0280	535 811,89	0,00	0,00	0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions					
TP as a whole	R0290				
Best estimate	R0300				
Risk margin	R0310				
Technical provisions - total					
Technical provisions - total	R0320	631 703,99	0,00	0,00	0,00
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	631 703,99	0,00	0,00	0,00
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)					
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	1,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	1,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0370	33 431 019,91	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0380	5 573 003,76	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0390	41 809 922,65	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0410	2 770 022,99	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0420	127 589,11	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460				
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470				
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional mea	R0490				

S.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance			
		Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance
		C0060	C0070	C0080	C0090
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020				
Accepted proportional reinsurance business	R0030				
Accepted non-proportional reinsurance	R0040				
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best estimate					
Premium provisions					
Gross - Total	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0120				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0130				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions					
Gross - Total	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0220				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0230				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - net	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions					
TP as a whole	R0290				
Best estimate	R0300				
Risk margin	R0310				
Technical provisions - total					
Technical provisions - total	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)					
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460				
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470				
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional mea	R0490				

S.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance			
		Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss
		C0100	C0110	C0120	C0130
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020				
Accepted proportional reinsurance business	R0030				
Accepted non-proportional reinsurance	R0040				
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best estimate					
Premium provisions					
Gross - Total	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0120				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0130				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions					
Gross - Total	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0220				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0230				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - net	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions					
TP as a whole	R0290				
Best estimate	R0300				
Risk margin	R0310				
Technical provisions - total					
Technical provisions - total	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)					
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460				
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470				
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional mea	R0490				

S.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		accepted non-proportional reinsurance			
		Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance
		C0140	C0150	C0160	C0170
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020				
Accepted proportional reinsurance business	R0030				
Accepted non-proportional reinsurance	R0040				
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best estimate					
Premium provisions					
Gross - Total	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0070				
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0120				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0130				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions					
Gross - Total	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0170				
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180				
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses</i>	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0220				
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0230				
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - net	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0280				
Amount of the transitional on Technical Provisions					
TP as a whole	R0290				
Best estimate	R0300				
Risk margin	R0310				
Technical provisions - total					
Technical provisions - total	R0320	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	0,00	0,00	0,00	0,00
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)					
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)					
Cash out-flows					
Future benefits and claims	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows					
Future premiums	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460				
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470				
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional mea	R0490				

S.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Total Non-Life obligation
		C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00
Direct business	R0020	0,00
Accepted proportional reinsurance business	R0030	0,00
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM		
Best estimate		
Premium provisions		
Gross - Total	R0060	-2 812 220,20
Gross - direct business	R0070	-2 812 220,20
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	0,00
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment</i>	R0110	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0120	0,00
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0130	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-2 812 220,20
Claims provisions		
Gross - Total	R0160	2 908 112,30
Gross - direct business	R0170	2 908 112,30
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	0,00
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00
<i>Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment</i>	R0210	0,00
<i>Recoverables from SPV before adjustment for expected losses</i>	R0220	0,00
<i>Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses</i>	R0230	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 908 112,30
Total Best estimate - gross	R0260	95 892,10
Total Best estimate - net	R0270	95 892,10
Risk margin	R0280	535 811,89
Amount of the transitional on Technical Provisions		
TP as a whole	R0290	0,00
Best estimate	R0300	0,00
Risk margin	R0310	0,00
Technical provisions - total		
Technical provisions - total	R0320	631 703,99
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	631 703,99
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)		
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)		
Cash out-flows		
Future benefits and claims	R0370	33 431 019,91
Future expenses and other cash-out flows	R0380	5 573 003,76
Cash in-flows		
Future premiums	R0390	41 809 922,65
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)		
Cash out-flows		
Future benefits and claims	R0410	2 770 022,99
Future expenses and other cash-out flows	R0420	127 589,11
Cash in-flows		
Future premiums	R0430	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460	0,00
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470	0,00
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480	0,00
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional mea	R0490	0,00

S.17.02.01**Non-Life Technical Provisions - By country****Gross TP as a whole and Gross BE for different countries****S.17.02.01.01****Gross TP calculated as a whole and Gross BE for different countries - Home country and countries outside the materiality threshold**

		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Home country	R0010	95 892,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EEA countries outside the materiality threshold - not reported by country	R0020												
Non-EEA countries outside the materiality threshold - not reported by country	R0030												

S.17.02.01.02**Gross TP calculated as a whole and Gross BE for different countries - Countries in the materiality threshold**

		Direct business												
	Country	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Countries in the materiality threshold	R0040													

S.18.01.01

Projection of future cash flows (Best Estimate - Non Life)

S.18.01.01.01

Best Estimate - Non Life

Year (projection of undiscounted expected cash-flows)		Best Estimate Premium Provision				Best Estimate Claim Provision				Total recoverable from reinsurance (after the adjustment)
		Cash out-flows		Cash in-flows		Cash out-flows		Cash in-flows		
		Future benefits	Future expenses and other cash-out flows	Future premiums	Other cash-in flows	Future benefits	Future expenses and other cash-out flows	Future premiums	Other cash-in flows	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
1	R0010	30 813 803,92	5 452 452,20	41 809 922,65	0,00	2 710 031,67	124 826,74	0,00	0,00	0,00
2	R0020	2 559 261,49	117 882,98	0,00	0,00	59 991,32	2 762,37	0,00	0,00	0,00
3	R0030	57 954,50	2 668,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	R0190	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	R0240	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	R0250	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	R0270	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31 & after	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

S.19.01.01**Non-life Insurance Claims Information****(simplified template for the public disclosure)**

Line of business	Z0010	1 – 1 and 13 Medical expense insurance
Currency	Z0040	EUR

S.19.01.01.19**Additional information: historic inflation rates****(only in the case of using methods that take into account inflation to adjust data)**

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Historic inflation rate - total	R0700															
Historic inflation rate: external inflation	R0710															
Historic inflation rate: endogenous inflation	R0720															

S.19.01.01.20**Additional information: expected inflation rates**

		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
Expected inflation rate - total	R0730															
Expected inflation rate: external inflation	R0740															
Expected inflation rate: endogenous inflation	R0750															

S.19.01.01.21**Description of inflation rate used**

		Description
		C0200
Description of inflation rate used:	R0760	

S.19.01.01

Non-life Insurance Claims Information
(simplified template for the public disclosure)

Accident year / Underwriting currency	Z0020	Accident year [AY] Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency
	Z0040	

Currency	Z0030	EUR
Line of business	Z0010	1 – 1 and 13 Medical expense insurance

Gross Claims Paid (non-cumulative)

		S.19.01.01.01 Development year (absolute amount)															S.19.01.01.02 Current year, sum of years (cumulative)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Prior	R0100																	0,00	0,00
N-14	R0110																	0,00	0,00
N-13	R0120																	0,00	0,00
N-12	R0130																	0,00	0,00
N-11	R0140																	0,00	0,00
N-10	R0150																	0,00	0,00
N-9	R0160																	-6,30	-6,30
N-8	R0170																	-5,21	-5,21
N-7	R0180																	-1 128,47	-1 128,47
N-6	R0190																	-74,56	-74,56
N-5	R0200																	-374,33	-374,33
N-4	R0210																	432,62	432,62
N-3	R0220	34 588 458,48	3 261 740,76	44 042,07	-8 845,29		432,62											-8 845,29	37 885 396,02
N-2	R0230	33 349 935,88	3 046 190,73	65 265,09														65 265,09	36 461 391,70
N-1	R0240	32 083 619,99	2 584 620,04															2 584 620,04	34 668 240,03
N	R0250	31 433 728,08																31 433 728,08	31 433 728,08
Total	R0260																	34 073 611,67	140 447 599,58

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

		S.19.01.01.03 Development year (absolute amount)															S.19.01.01.04 Current year, sum of years of years Year end (discounted data)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C0360
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Prior	R0100																	
N-14	R0110																	
N-13	R0120																	
N-12	R0130																	
N-11	R0140																	
N-10	R0150																	
N-9	R0160																	
N-8	R0170																	
N-7	R0180																	
N-6	R0190																	
N-5	R0200																	
N-4	R0210																	
N-3	R0220																	
N-2	R0230																	0,00
N-1	R0240	3 032 369,08	63 626,05	0,00														0,00
N	R0250	2 833 986,05																0,00
Total	R0260																	0,00

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Year end
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560
Prior	R0100																	0,00
N-14	R0110																	0,00
N-13	R0120																	0,00
N-12	R0130																	0,00
N-11	R0140																	0,00
N-10	R0150																	0,00
N-9	R0160																	0,00
N-8	R0170																	0,00
N-7	R0180																	0,00
N-6	R0190																	0,00
N-5	R0200																	0,00
N-4	R0210																	0,00
N-3	R0220																	0,00
N-2	R0230	0,00	0,00															0,00
N-1	R0240	0,00																0,00
N	R0250																	0,00
Total	R0260																	0,00

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years (cumulative)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750	C0760	C0770
Prior	R0300																		
N-14	R0310																		
N-13	R0320																		
N-12	R0330																		
N-11	R0340																		
N-10	R0350																		
N-9	R0360																		
N-8	R0370																		
N-7	R0380																		
N-6	R0390																		
N-5	R0400																		
N-4	R0410																		
N-3	R0420																		
N-2	R0430	0,00	0,00																
N-1	R0440	0,00																	
N	R0450																		
Total	R0460																		

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable

		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Year end (discounted data)
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0960
Prior	R0300																	
N-14	R0310																	
N-13	R0320																	
N-12	R0330																	
N-11	R0340																	
N-10	R0350																	
N-9	R0360																	
N-8	R0370																	
N-7	R0380																	
N-6	R0390																	
N-5	R0400																	
N-4	R0410																	
N-3	R0420			0,00														
N-2	R0430		0,00															
N-1	R0440	0,00																
N	R0450																	
Total	R0460																	

Reinsurance RBNS Claims

		S.19.01.01.11															S.19.01.01.12	
		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Year end
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150	C1160
Prior	R0300																	
N-14	R0310																	
N-13	R0320																	
N-12	R0330																	
N-11	R0340																	
N-10	R0350																	
N-9	R0360																	
N-8	R0370																	
N-7	R0380																	
N-6	R0390																	
N-5	R0400																	
N-4	R0410																	
N-3	R0420																	
N-2	R0430	0,00	0,00															
N-1	R0440	0,00																
N	R0450																	
Total	R0460																	

Net Claims Paid (non-cumulative)

		S.19.01.01.13															S.19.01.01.14		
		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years (cumulative)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360	C1370
Prior	R0500																	0,00	0,00
N-14	R0510	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
N-13	R0520	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00
N-12	R0530	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00
N-11	R0540	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
N-10	R0550	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00
N-9	R0560	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6,30							-6,30	-6,30
N-8	R0570	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5,21								-5,21	-5,21
N-7	R0580	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 128,47									-1 128,47	-1 128,47
N-6	R0590	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-74,56										-74,56	-74,56
N-5	R0600	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-374,33											-374,33	-374,33
N-4	R0610	0,00	0,00	0,00	0,00	432,62												432,62	432,62
N-3	R0620	34 588 458,48	3 261 740,76	44 042,07	-8 845,29													-8 845,29	37 885 396,02
N-2	R0630	33 349 935,88	3 046 190,73	65 265,09														65 265,09	36 461 391,70
N-1	R0640	32 083 619,99	2 584 620,04															2 584 620,04	34 668 240,03
N	R0650	31 433 728,08																31 433 728,08	31 433 728,08
Total	R0660																	34 073 611,67	140 447 599,58

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

		S.19.01.01.15															S.19.01.01.16		
		Development year (absolute amount)															Current year, sum of years		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Year end (discounted data)	
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550	C1560	
Prior	R0500																0,00	0,00	
N-14	R0510	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
N-13	R0520	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00
N-12	R0530	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
N-11	R0540	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00
N-10	R0550	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00
N-9	R0560	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00
N-8	R0570	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								0,00	0,00
N-7	R0580	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00									0,00	0,00
N-6	R0590	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										0,00	0,00
N-5	R0600	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											0,00	0,00
N-4	R0610	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												0,00	0,00
N-3	R0620	0,00	0,00	2 818,38	0,00													0,00	0,00
N-2	R0630	0,00	58 537,57	0,00														0,00	0,00
N-1	R0640	3 032 369,08	63 626,05															0,00	0,00
N	R0650	2 833 986,05																0,00	0,00
Total	R0660																	0,00	0,00

Net RBNS Claims

		S.19.01.01.17															S.19.01.01.18	
		Development year (absolute amount)															Current year, sum	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	Year end
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750	C1760
Prior	R0500																0,00	0,00
N-14	R0510	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
N-13	R0520	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
N-12	R0530	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00
N-11	R0540	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
N-10	R0550	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00
N-9	R0560	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							0,00
N-8	R0570	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								0,00
N-7	R0580	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00									0,00
N-6	R0590	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00										0,00
N-5	R0600	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00											0,00
N-4	R0610	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												0,00
N-3	R0620	0,00	0,00	0,00	0,00													0,00
N-2	R0630	0,00	0,00	0,00														0,00
N-1	R0640	0,00	0,00															0,00
N	R0650	0,00																0,00
Total	R0660																	0,00

S.20.01.01

Development of the distribution of the claims incurred - Accident Year

Line of business:	Z0010	1 - Medical expense insurance
-------------------	-------	-------------------------------

S.20.01.01.01

Development of the distribution of the claims incurred

		RBNS claims. Open Claims at the beginning of the year								Claims reported during the year						Reopen Claims during the year					
		Open Claims at the end of the year				Closed Claims at the end of the year:				Open Claims at the end of the year			Closed Claims at the end of the year:			Open Claims at the end of the year			Closed Claims at the end of the year:		
		Number of claims	Gross RBNS at the beginning of the year	Gross payments made during the current year	Gross RBNS at the end of the period	settled with payment			settled without any payment		Number of claims	Gross payments made during the current year	Gross RBNS at the end of the period	settled with payment		settled without any payment	Number of claims	Gross payments made during the current year	Gross RBNS at the end of the period	Number of claims ended with payments	Gross payments made during the current year
						Number of claims ended with payments	Gross RBNS at the beginning of the year	Gross payments made during the current year	Number of claims ended without any payments	Gross RBNS at the beginning of the year referred to claim settled without any payment				Number of claims ended with payments	Gross payments made during the current year	Number of claims ended without any payments					
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Prior	R0010																				
N-14	R0020																				
N-13	R0030																				
N-12	R0040																				
N-11	R0050																				
N-10	R0060																				
N-9	R0070													1	-6,30						
N-8	R0080													1	-5,21						
N-7	R0090													9	-1 128,47						
N-6	R0100													19	-74,56						
N-5	R0110													36	-374,33						
N-4	R0120													38	432,62						
N-3	R0130													176	-8 845,29						
N-2	R0140													2 568	65 265,09	973					
N-1	R0150													64 346	2 584 620,04	31 727					
Total previous years	R0160	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0	0,00	0,00	67 194	2 639 883,59	32 700	0	0,00	0,00	0	0,00
N	R0170													1 336 525	31 433 728,08	441 765					
Total	R0180										0	0,00	0,00	1 403 719	34 073 611,67	474 465					

S.21.01.01**Loss distribution risk profile - Accident Year**

Line of business	Z0010	1 - Medical expense insurance
------------------	-------	-------------------------------

S.21.01.01.01**Loss distribution risk profile**

		Start claims incurred	End claims incurred	Number of claims AY/UWY year N	Total claims incurred AY/UWY year N	Number of claims AY/UWY year N-1	Total claims incurred AY/UWY year N-1	Number of claims AY/UWY year N-2	Total claims incurred AY/UWY year N-2	Number of claims AY/UWY year N-3	Total claims incurred AY/UWY year N-3	Number of claims AY/UWY year N-4	Total claims incurred AY/UWY year N-4
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Bracket 1	R0010	0	5 000	1 336 487	31 180 577	64 339	2 537 271	2 568	65 265	176	-8 845	38	433
Bracket 2	R0020	5 000	10 000	1	12 235	1	10 125						
Bracket 3	R0030	10 000	15 000	1	16 362								
Bracket 4	R0040	15 000	20 000	36	224 554	6	37 224						
Bracket 5	R0050	20 000	25 000										
Bracket 6	R0060	25 000	30 000										
Bracket 7	R0070	30 000	35 000										
Bracket 8	R0080	35 000	40 000										
Bracket 9	R0090	40 000	45 000										
Bracket 10	R0100	45 000	50 000										
Bracket 11	R0110	50 000	55 000										
Bracket 12	R0120	55 000	60 000										
Bracket 13	R0130	60 000	65 000										
Bracket 14	R0140	65 000	70 000										
Bracket 15	R0150	70 000	75 000										
Bracket 16	R0160	75 000	80 000										
Bracket 17	R0170	80 000	85 000										
Bracket 18	R0180	85 000	90 000										
Bracket 19	R0190	90 000	95 000										
Bracket 20	R0200	95 000	100 000										
Bracket 21	R0210	100 000											
Total	R0300			1 336 525	31 433 728	64 346	2 584 620	2 568	65 265	176	-8 845	38	433

S.21.01.01**Loss distribution risk profile - Accident Year**

Line of business	Z0010	1 - Medical expense insurance
------------------	-------	-------------------------------

S.21.01.01.01**Loss distribution risk profile**

		Start claims incurred	End claims incurred	Number of claims AY/UWY year N-5	Total claims incurred AY/UWY year N-5	Number of claims AY/UWY year N-6	Total claims incurred AY/UWY year N-6	Number of claims AY/UWY year N-7	Total claims incurred AY/UWY year N-7	Number of claims AY/UWY year N-8	Total claims incurred AY/UWY year N-8	Number of claims AY/UWY year N-9	Total claims incurred AY/UWY year N-9
		C0030	C0040	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Bracket 1	R0010	0	5 000	36	-374	19	-75	9	-1 128	1	-5	1	-6
Bracket 2	R0020	5 000	10 000										
Bracket 3	R0030	10 000	15 000										
Bracket 4	R0040	15 000	20 000										
Bracket 5	R0050	20 000	25 000										
Bracket 6	R0060	25 000	30 000										
Bracket 7	R0070	30 000	35 000										
Bracket 8	R0080	35 000	40 000										
Bracket 9	R0090	40 000	45 000										
Bracket 10	R0100	45 000	50 000										
Bracket 11	R0110	50 000	55 000										
Bracket 12	R0120	55 000	60 000										
Bracket 13	R0130	60 000	65 000										
Bracket 14	R0140	65 000	70 000										
Bracket 15	R0150	70 000	75 000										
Bracket 16	R0160	75 000	80 000										
Bracket 17	R0170	80 000	85 000										
Bracket 18	R0180	85 000	90 000										
Bracket 19	R0190	90 000	95 000										
Bracket 20	R0200	95 000	100 000										
Bracket 21	R0210	100 000											
Total	R0300			36	-374	19	-75	9	-1 128	1	-5	1	-6

S.21.01.01**Loss distribution risk profile - Accident Year**

Line of business	Z0010	1 - Medical expense insurance
------------------	-------	-------------------------------

S.21.01.01.01**Loss distribution risk profile**

		Start claims incurred	End claims incurred	Number of claims AY/UWY year N-10	Total claims incurred AY/UWY year N-10	Number of claims AY/UWY year N-11	Total claims incurred AY/UWY year N-11	Number of claims AY/UWY year N-12	Total claims incurred AY/UWY year N-12	Number of claims AY/UWY year N-13	Total claims incurred AY/UWY year N-13	Number of claims AY/UWY year N-14	Total claims incurred AY/UWY year N-14
		C0030	C0040	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Bracket 1	R0010	0	5 000										
Bracket 2	R0020	5 000	10 000										
Bracket 3	R0030	10 000	15 000										
Bracket 4	R0040	15 000	20 000										
Bracket 5	R0050	20 000	25 000										
Bracket 6	R0060	25 000	30 000										
Bracket 7	R0070	30 000	35 000										
Bracket 8	R0080	35 000	40 000										
Bracket 9	R0090	40 000	45 000										
Bracket 10	R0100	45 000	50 000										
Bracket 11	R0110	50 000	55 000										
Bracket 12	R0120	55 000	60 000										
Bracket 13	R0130	60 000	65 000										
Bracket 14	R0140	65 000	70 000										
Bracket 15	R0150	70 000	75 000										
Bracket 16	R0160	75 000	80 000										
Bracket 17	R0170	80 000	85 000										
Bracket 18	R0180	85 000	90 000										
Bracket 19	R0190	90 000	95 000										
Bracket 20	R0200	95 000	100 000										
Bracket 21	R0210	100 000											
Total	R0300			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00

S.21.02.01

Underwriting risks non-life

S.21.02.01.01

Underwriting risks non-life

Risk identification code	Identification of the company / person to which the risk relates	Description risk	Line of business	Description risk category covered	Validity period (start date)	Validity period (expiry date)	Currency	Sum insured	Original deductible policyholder	Type of underwriting model	Amount underwriting model	Sum reinsured on a facultative basis, with all reinsurers	Sum reinsured, other than on facultative basis, with all reinsurers	Net retention of the insurer
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
1	131 927 092	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	16362,00						
2	132 825 436	ORTHOPEDIE	1 - Medical expense insurance	ORTHOPEDIE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	12234,98						
3	131 404 148	ORTHOPEDIE	1 - Medical expense insurance	ORTHOPEDIE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	10124,57						
4	133 173 418	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	9397,50						
5	132 974 749	ORTHOPEDIE	1 - Medical expense insurance	ORTHOPEDIE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	8664,99						
6	132 348 129	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	8339,20						
7	132 371 635	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	8055,20						
8	133 173 039	DENTAIRE	1 - Medical expense insurance	DENTAIRE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7379,19						
9	131 847 958	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7314,40						
10	131 926 850	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7311,60						
11	133 173 293	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7213,20						
12	131 447 992	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7140,00						
13	131 448 120	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7140,00						
14	132 014 129	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	7080,00						
15	133 345 972	ORTHOPEDIE	1 - Medical expense insurance	ORTHOPEDIE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6922,18						
16	133 269 234	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6826,60						
17	132 316 617	DENTAIRE	1 - Medical expense insurance	DENTAIRE	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6814,22						
18	132 895 550	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6734,40						
19	132 325 314	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6379,80						
20	131 448 111	HOSPITALISATION	1 - Medical expense insurance	HOSPITALISATION	2017-01-01	2017-12-31	EUR	6330,00						

S.23.01.01

Own funds

S.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	416 557,38	416 557,38		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070					
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	40 480 626,33	40 480 626,33			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total basic own funds after deductions	R0290	40 897 183,71	40 897 183,71	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	40 897 183,71	40 897 183,71	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	40 897 183,71	40 897 183,71	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	40 897 183,71	40 897 183,71	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	40 897 183,71	40 897 183,71	0,00	0,00	
SCR	R0580	11 427 353,90				
MCR	R0600	3 700 000,00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	3,58				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	11,05				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	40 897 183,71
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	416 557,38
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustn	R0740	0,00
Reconciliation reserve	R0760	40 480 626,33
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	7 316,11
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	2 812 220,20
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	2 819 536,30

S.23.02.01

Detailed information by tiers on own funds

S.23.02.01.01

Basic own funds

		Total	Tier 1		Tier 2		Tier 3
				Of which counted under transitionals		Of which counted under transitionals	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Ordinary share capital							
Paid in	R0010						
Called up but not yet paid in	R0020						
Own shares held	R0030						
Total ordinary share capital	R0100						
Initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings							
Paid in	R0110	416 557,38	416 557,38				
Called up but not yet paid in	R0120	0,00			0,00		
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic	R0200	416 557,38	416 557,38		0,00		
Subordinated mutual members accounts							
Dated subordinated	R0210						
Undated subordinated with a call option	R0220						
Undated subordinated with no contractual opportunity to redeem	R0230						
Total subordinated mutual members accounts	R0300						
Preference shares							
Dated preference shares	R0310						
Undated preference shares with a call option	R0320						
Undated preference shares with no contractual opportunity to redeem	R0330						
Total preference shares	R0400						
Subordinated liabilities							
Dated subordinated liabilities	R0410						
Undated subordinated liabilities with a contractual opportunity to redeem	R0420						
Undated subordinated liabilities with no contractual opportunity to redeem	R0430						
Total subordinated liabilities	R0500	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

S.23.02.01.02

Ancillary own funds

		Tier 2		Tier 3	
		Initial amounts approved	Current amounts	Initial amounts approved	Current amounts
		C0070	C0080	C0090	C0100
Ancillary own funds					
Items for which an amount was approved	R0510				
Items for which a method was approved	R0520				

S.23.02.01.03

Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences

		Total
		C0110
Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences		
Difference in the valuation of assets	R0600	3 085 659,35
Difference in the valuation of technical provisions	R0610	-2 565 785,53
Difference in the valuation of other liabilities	R0620	792 468,74
Total of reserves and retained earnings from financial statements	R0630	35 621 650,19
<i>Other, please explain why you need to use this line</i>	R0640	
Reserves from financial statements adjusted for Solvency II valuation differences	R0650	40 480 626,33
Excess of assets over liabilities attributable to basic own fund items (excluding the reconciliation reserve)	R0660	416 557,38
Excess of assets over liabilities	R0700	40 897 183,71

S.23.02.01.04

Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences - other

		Explanation
		C0120
<i>Other, please explain why you need to use this line</i>	R0640	

S.23.03.01**Annual movements on own funds****S.23.03.01.01****Ordinary share capital and related share premium, initial fund members' contributions or the equivalent basic own - movements in the reporting period**

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Ordinary share capital - movements in the reporting period					
Paid in	R0010				
Called up but not yet paid in	R0020				
Own shares held	R0030				
Total ordinary share capital	R0100				
Share premium account related to ordinary share capital - movements in the reporting period					
Tier 1	R0110				
Tier 2	R0120				
Total	R0200				
The initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings - movements in the reporting period					
Paid in	R0210	416 557,38	0,00	0,00	416 557,38
Called up but not yet paid in	R0220				
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings	R0300	416 557,38	0,00	0,00	416 557,38

S.23.03.01.02**Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period**

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period							
Tier 1	R0310						
Tier 2	R0320						
Tier 3	R0330						
Total subordinated mutual members accounts	R0400						

S.23.03.01.03**Surplus funds**

		Balance b/fwd	Balance c/fwd
		C0010	C0060
Surplus funds	R0500		

S.23.03.01.04

Preference shares and related share premium - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Preference shares - movements in the reporting period					
Tier 1	R0510				
Tier 2	R0520				
Tier 3	R0530				
Total preference shares	R0600				
Share premium relating to preference shares					
Tier 1	R0610				
Tier 2	R0620				
Tier 3	R0630				
Total	R0700				

S.23.03.01.05

Subordinated liabilities - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated liabilities - movements in the reporting period							
Tier 1	R0710						
Tier 2	R0720						
Tier 3	R0730						
Total subordinated liabilities	R0800						

S.23.03.01.06

An amount equal to the value of net deferred tax assets

		Balance b/fwd	Balance c/fwd
		C0010	C0060
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0900	0,00	0,00

S.23.03.01.07

Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above - movements in the reporting period						
Tier 1 to be treated as unrestricted	R1000					
Tier 1 to be treated as restricted	R1010					
Tier 2	R1020					
Tier 3	R1030					
Total of other items approved by supervisory authority as basic own funds items not specified above	R1100					

S.23.03.01.08

Ancillary own funds - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	New amount made available	Reduction to amount available	Called up to basic own fund	Balance c/fwd
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Ancillary own funds - movements in the reporting period						
Tier 2	R1110					
Tier 3	R1120					
Total ancillary own funds	R1200					

S.24.01.01**Participations held****S.24.01.01.03****Total participations in related undertakings that are financial and credit institutions (for which there is an OF deduction)**

		Total	Additional Tier 1	Common Equity Tier 1	Tier 2
		C0150	C0170	C0160	C0180
Total participations in related undertakings that are financial and credit institutions (for which there is an OF deduction)	R0001				

S.24.01.01.04**Own funds deductions**

		Total	Tier 1 - restricted	Tier 1 - unrestricted	Tier 2
		C0190	C0210	C0200	C0220
Article 68 (1) deduction	R0010				
Article 68 (2) deduction	R0020				
Total	R0030				

S.24.01.01.10**Total for SCR calculation**

		Total	Type 1 Equity	Type 2 Equity	Subordinated liabilities
		C0580	C0590	C0600	C0610
Total participations in related undertakings that are financial and credit institutions	R0040				
of which strategic (method 1 or less than 10% not method 1)	R0050				
of which non-strategic (less than 10%)	R0060				
Total participations in related undertakings that are not financial and credit institutions	R0070	43 206,42	0,00	43 206,42	0,00
of which strategic	R0080	39 206,42	0,00	39 206,42	
of which non-strategic	R0090	4 000,00	0,00	4 000,00	

S.24.01.01.11**Total of all participations**

		Total
		C0620
Total of all participations	R0100	43 206,42

S.24.01.01**Participations held****S.24.01.01.09****Table 7 - Other non-strategic participations not in financial and credit institution**

Name of related undertaking	Asset ID Code	Total	Type 1 Equity	Type 2 Equity	Subordinated liabilities
C0510	C0520	C0540	C0550	C0560	C0570
SAS Opéra Courtage	CAU/Action8	4 000,00	0,00	4000,00	

S.25.01.01**Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula****S.25.01.01.01****Basic Solvency Capital Requirement**

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	4 427 989,18	4 427 989,18	
Counterparty default risk	R0020	851 107,24	851 107,24	
Life underwriting risk	R0030	41 972,04	41 972,04	
Health underwriting risk	R0040	7 765 382,47	7 765 382,47	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	0,00	
Diversification	R0060	-2 923 301,90	-2 923 301,90	
Intangible asset risk	R0070	177 980,46	177 980,46	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	10 341 129,48	10 341 129,48	

S.25.01.01.02**Calculation of Solvency Capital Requirement**

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	1 270 373,46
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0,00
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-184 149,04
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	11 427 353,90
Capital add-on already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	11 427 353,90
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirement for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	

S.26.01.01

Solvency Capital Requirement - Market risk

S.26.01.01.03

Simplification Used

		Simplification Used
		C0010
Simplifications - spread risk - bonds and loans	R0010	2 – Simplifications not used
Captives simplifications - interest rate risk	R0020	2 – Simplifications not used
Captives simplifications - spread risk on bonds and loans	R0030	2 – Simplifications not used
Captives simplifications - market concentration risk	R0040	2 – Simplifications not used

S.26.01.01.01

Market risk - basic information

		Initial absolute values before shock		Absolute values after shock		
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities (after the loss absorbing capacity of technical provisions)	Liabilities (before the loss-absorbing capacity of technical provisions)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070
Interest rate risk	R0100					
<i>interest rate down shock</i>	R0110	24 962 463,43	343 586,88	25 197 505,36	346 040,72	346 040,72
<i>interest rate up shock</i>	R0120	24 962 463,43	343 586,88	24 204 579,25	302 766,03	302 766,03
Equity risk	R0200					
<i>type 1 equities</i>	R0210	1 454 676,37		859 703,02		
<i>type 1 equity</i>	R0220	1 454 676,37		859 703,02		
<i>strategic participations (type 1 equities)</i>	R0230	0,00		0,00		
<i>duration-based (type 1 equities)</i>	R0240					
<i>type 2 equities</i>	R0250	1 738 970,04		892 092,66		
<i>type 2 equity</i>	R0260	1 699 763,62		861 511,66		
<i>strategic participations (type 2 equities)</i>	R0270	39 206,42		30 581,01		
<i>duration-based (type 2 equities)</i>	R0280					
<i>qualifying infrastructure equities</i>	R0290					
Property risk	R0300	4 697 924,37		3 515 449,87		
Spread risk	R0400					
<i>bonds and loans</i>	R0410	24 962 463,43		24 015 141,51		
<i>loans and bonds (qualifying investment infrastructure)</i>	R0411	0,00		0,00		
<i>loans and bonds (other than qualifying investment infrastructure)</i>	R0412	24 962 463,43		24 015 141,51		
<i>credit derivatives</i>	R0420					
<i>downward shock on credit derivatives</i>	R0430					
<i>upward shock on credit derivatives</i>	R0440					
<i>Securitisation positions</i>	R0450					
<i>type 1 securitisations</i>	R0460					
<i>type 2 securitisations</i>	R0470					
<i>resecuritisations</i>	R0480					
Market risk concentrations	R0500	32 419 832,66				
Currency risk	R0600					
<i>increase in the value of the foreign currency</i>	R0610	0,00		0,00		
<i>decrease in the value of the foreign currency</i>	R0620	0,00		0,00		
Diversification within market risk module	R0700					
Total market risk	R0800					

S.26.01.01.02

Market risk - basic information, part 2

		Absolute values after shock	
		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0060	C0080
Interest rate risk	R0100	717 063,33	717 063,33
<i>interest rate down shock</i>	R0110	0,00	0,00
<i>interest rate up shock</i>	R0120	717 063,33	717 063,33
Equity risk	R0200	1 351 665,18	1 351 665,18
<i>type 1 equities</i>	R0210	594 973,34	594 973,34
<i>type 1 equity</i>	R0220		
<i>strategic participations (type 1 equities)</i>	R0230		
<i>duration-based (type 1 equities)</i>	R0240		
<i>type 2 equities</i>	R0250	846 877,37	846 877,37
<i>type 2 equity</i>	R0260		
<i>strategic participations (type 2 equities)</i>	R0270		
<i>duration-based (type 2 equities)</i>	R0280		
<i>qualifying infrastructure equities</i>	R0290	0,00	0,00
Property risk	R0300	1 182 474,50	1 182 474,50
Spread risk	R0400	947 321,92	947 321,92
<i>bonds and loans</i>	R0410	947 321,92	947 321,92
<i>loans and bonds (qualifying investment infrastructure)</i>	R0411	0,00	0,00
<i>loans and bonds (other than qualifying investment infrastructure)</i>	R0412	947 321,92	947 321,92
<i>credit derivatives</i>	R0420		
<i>downward shock on credit derivatives</i>	R0430		
<i>upward shock on credit derivatives</i>	R0440		
<i>Securitisation positions</i>	R0450		
<i>type 1 securitisations</i>	R0460		
<i>type 2 securitisations</i>	R0470		
<i>resecuritisations</i>	R0480		
Market risk concentrations	R0500	3 087 378,07	3 087 378,07
Currency risk	R0600	0,00	0,00
increase in the value of the foreign currency	R0610	0,00	0,00
decrease in the value of the foreign currency	R0620	0,00	0,00
Diversification within market risk module	R0700	-2 857 913,82	-2 857 913,82
Total market risk	R0800	4 427 989,18	4 427 989,18

S.26.02.01**Solvency Capital Requirement - Counterparty default risk****S.26.02.01.02****Simplification Used**

		C0010
Simplifications	R0010	2 – Simplifications not used

S.26.02.01.01**Counterparty default risk - basic information**

		Name of single name exposure	Code of single name exposure	Loss Given Default	Probability of Default	Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0080
Type 1 exposures	R0100						698 331,84
Single name exposure 1	R0110	BPCE	LEI/9695009MPVF3NCXOM976	9 339 967,03	0,00		
Single name exposure 2	R0120	HSBC	LEI/MP6I5ZY2BEU3UXPYFY54	1 738 196,56	0,00		
Single name exposure 3	R0130	CIC-CM	LEI/969500YQYR2TV98S1554	503 260,27	0,00		
Single name exposure 4	R0140	Dépôt et cautionnement	None	21 910,72	0,04		
Single name exposure 5	R0150	Avance convention TP	None	1 707,43	0,04		
Single name exposure 6	R0160	LA BANQUE POSTALE	LEI/969500EFTR4WOMMCYL31	762,25	0,00		
Single name exposure 7	R0170	Crédit Agricole	LEI/1VUV7VQFKUOQSI21A208	566,09	0,00		
Single name exposure 8	R0180	COS MEDITERRANEE	None	230,00	0,04		
Single name exposure 9	R0190		None				
Single name exposure 10	R0200	Autres	None	0,00	0,00		
Type 2 exposures	R0300						191 114,09
Receivables from Intermediaries due for more than 3 months	R0310			0,00			
All type 2 exposures other than receivables from Intermediaries due for more than 3 months	R0320			1 274 093,95			
Diversification within counterparty default risk module	R0330						-38 338,69
Total counterparty default risk	R0400					851 107,24	851 107,24

S.26.02.01.03**Further details on mortgages**

		C0090
Losses steaming from type 2 mortgage loans	R0500	0,00
Overall losses steaming from mortgage loans	R0510	0,00

S.26.03.01**Solvency Capital Requirement - Life underwriting risk****S.26.03.01.03****Simplification Used**

		Simplification Used
		C0010
Simplifications - mortality risk	R0010	2 – Simplifications not used
Simplifications - longevity risk	R0020	2 – Simplifications not used
Simplifications - disability-morbidity risk	R0030	2 – Simplifications not used
Simplifications - lapse risk	R0040	2 – Simplifications not used
Simplifications - life expense risk	R0050	2 – Simplifications not used
Simplifications - life catastrophe risk	R0060	1 – Simplifications used

S.26.03.01.01**Life underwriting risk**

		Initial absolute values before shock		Absolute values after shock		
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities (after the loss absorbing capacity of technical provisions)	Liabilities (before the loss absorbing capacity of technical provisions)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070
Mortality risk	R0100		34 256,84		67 007,24	67 007,24
Longevity risk	R0200		0,00		0,00	0,00
Disability-morbidity risk	R0300		0,00		0,00	0,00
Lapse risk	R0400					
<i>risk of increase in lapse rates</i>	R0410				0,00	
<i>risk of decrease in lapse rates</i>	R0420				0,00	
<i>mass lapse risk</i>	R0430				0,00	
Life expense risk	R0500		34 256,84		36 203,91	36 203,91
Revision risk	R0600		0,00		0,00	0,00
Life catastrophe risk	R0700					
Diversification within life underwriting risk module	R0800					
Total life underwriting risk	R0900					

S.26.03.01.02**Further details on revision risk**

		USP
		C0090
Factor applied for the revision shock	R1000	

S.26.03.01.04

Life underwriting risk

		Absolute values after shock	
		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0060	C0080
Mortality risk	R0100	32 750,40	32 750,40
Longevity risk	R0200	0,00	0,00
Disability-morbidity risk	R0300	0,00	0,00
Lapse risk	R0400	0,00	0,00
<i>risk of increase in lapse rates</i>	R0410		
<i>risk of decrease in lapse rates</i>	R0420		
<i>mass lapse risk</i>	R0430		
Life expense risk	R0500	1 947,07	1 947,07
Revision risk	R0600	0,00	0,00
Life catastrophe risk	R0700	18 318,84	18 318,84
Diversification within life underwriting risk module	R0800	-11 044,27	-11 044,27
Total life underwriting risk	R0900	41 972,04	41 972,04

S.26.04.01**Solvency Capital Requirement - Health underwriting risk****S.26.04.01.09****Simplification Used**

		Simplification Used
		C0010
Simplifications - health mortality risk	R0010	2 – Simplifications not used
Simplifications - health longevity risk	R0020	2 – Simplifications not used
Simplifications - health disability-morbidity risk-medical expenses	R0030	2 – Simplifications not used
Simplifications - health disability-morbidity risk-income protection	R0040	2 – Simplifications not used
Simplifications - SLT lapse risk	R0050	2 – Simplifications not used
Simplifications - health expense risk	R0060	2 – Simplifications not used

S.26.04.01.01**SLT health underwriting risk**

		Initial absolute values before shock		Absolute values after shock				
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities (after the loss absorbing capacity of technical provisions)	Net solvency capital requirement	Liabilities (before the loss-absorbing capacity of technical provisions)	Gross solvency capital requirement
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Health mortality risk	R0100		0,00		0,00		0,00	0,00
Health longevity risk	R0200		0,00		0,00		0,00	0,00
Health disability-morbidity risk	R0300							0,00
Medical expense	R0310							
increase of medical payments	R0320				0,00			
decrease of medical payments	R0330				0,00			
Income protection	R0340				0,00			
SLT health lapse risk	R0400							0,00
<i>risk of increase in lapse rates</i>	R0410				0,00			
<i>risk of decrease in lapse rates</i>	R0420				0,00			
<i>mass lapse risk</i>	R0430				0,00			
Health expense risk	R0500		0,00		0,00		0,00	0,00
Health revision risk	R0600		0,00		0,00		0,00	0,00
Diversification within SLT health underwriting risk	R0700							0,00
Total SLT health underwriting risk	R0800							0,00

S.26.04.01.02**Further details on revision risk**

		USP
		C0090
Factor applied for the revision shock	R0900	

S.26.04.01.03

NSLT Health premium and reserve risk

		Standard deviation for premium risk			Standard deviation for reserve risk	Volume measure for premium and reserve risk			
		USP Standard Deviation	USP Standard Deviation gross/net	USP Adjustment factor for non-proportional reinsurance	USP	Vprem	Vres	Geographical Diversification	V
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Medical expenses insurance and proportional reinsurance	R1000					50 033 829,71	2 908 112,30	1,00	52 941 942,01
Income protection insurance and proportional reinsurance	R1010					0,00	0,00	1,00	0,00
Worker's compensation insurance and proportional reinsurance	R1020					0,00	0,00	1,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R1030					0,00	0,00	1,00	0,00
Total Volume measure	R1040								52 941 942,01
Combined standard deviation	R1050	0,05							

S.26.04.01.04

Total NSLT health premium and reserve risk

		Solvency capital requirement
		C0180
Total NSLT health premium and reserve risk	R1100	7 732 416,68

S.26.04.01.05

NSLT health lapse risk

		Initial absolute values before shock		Absolute values after shock		
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities	Solvency capital requirement
		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
NSLT health lapse risk	R1200					

S.26.04.01.06

Total NSLT health underwriting risk

		Solvency capital
		C0240
Diversification within NSLT health underwriting risk	R1300	0,00
Total NSLT health underwriting risk	R1400	7 732 416,68

S.26.04.01.07

Health catastrophe risk - basic information

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0250	C0260
Mass accident risk	R1500	2 402,68	2 402,68
Accident concentration risk	R1510	0,00	0,00
Pandemic risk	R1520	127 889,75	127 889,75
Diversification within health catastrophe risk	R1530	-2 380,11	-2 380,11
Total health catastrophe risk	R1540	127 912,32	127 912,32

S.26.04.01.08

Total health underwriting risk

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0270	C0280
Diversification within health underwriting risk module	R1600	-94 946,53	-94 946,53
Total health underwriting risk	R1700	7 765 382,47	7 765 382,47

S.26.06.01**Solvency Capital Requirement - Operational risk****S.26.06.01.01****Operational risk - basic information**

		Capital requirement
		C0020
Operational risk - Information on technical provisions		
Life gross technical provisions (excluding risk margin)	R0100	34 256,84
Life gross technical provisions unit-linked (excluding risk margin)	R0110	0,00
Non-life gross technical provisions (excluding risk margin)	R0120	95 892,10
Capital requirement for operational risk based on technical provisions	R0130	3 030,92
Operational risk - Information on earned premiums		
Earned life gross premiums (previous 12 months)	R0200	254 943,10
Earned life gross premiums unit-linked (previous 12 months)	R0210	0,00
Earned non-life gross premiums (previous 12 months)	R0220	42 005 857,77
Earned life gross premiums (12 months prior to the previous 12 months)	R0230	281 469,13
Earned life gross premiums unit-linked (12 months prior to the previous 12 months)	R0240	0,00
Earned non-life gross premiums (12 months prior to the previous 12 months)	R0250	41 482 026,04
Capital requirement for operational risk based on earned premiums	R0260	1 270 373,46
Operational risk - calculation of the SCR		
Capital requirement for operational risk charge before capping	R0300	1 270 373,46
Percentage of Basic Solvency Capital Requirement	R0310	3 102 338,84
Capital requirement for operational risk charge after capping	R0320	1 270 373,46
Expenses incurred in respect of unit linked business (previous 12 months)	R0330	0,00
Total capital requirement for operational risk	R0340	1 270 373,46

S.26.07.01

Solvency Capital Requirement - Simplifications

S.26.07.01.01

Market risk

Spread risk (bonds and loans) (including captives)

		Credit quality step							
		0	1	2	3	4	5	6	No rating
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Market value	R0010								
Modified duration	R0020								

S.26.07.01.02

Increase in unit-linked and index-linked technical provisions

		C0090
Increase in unit-linked and index-linked technical provisions	R0030	

S.26.07.01.04

Life underwriting risk

		Capital at risk	Capital at risk t+1	Surrender strain	Best Estimate	Average rate t+1	Average rate t+2	Modified duration	Average run off period	Termination rate	Payments	Average inflation rate
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Mortality risk	R0100											
Longevity risk	R0110											
Disability-morbidity risk	R0120											
Lapse risk												
Lapse risk (up)	R0130											
Lapse risk (down)	R0140											
Life expense risk	R0150											
Life catastrophe risk	R0160	12 212 559,00										
Health underwriting risk												
Health mortality risk	R0200											
Health longevity risk	R0210											
Health disability-morbidity risk (medical expense)	R0220											
Health disability-morbidity risk (income protection)	R0230											
Health SLT lapse risk												
Lapse risk (up)	R0240											
Lapse risk (down)	R0250											
Health expense risk	R0260											

S.26.07.01.03

Interest rate risk (captives)

		Currency for interest rate risk (captives)	Capital requirement	
			Interest rate up	Interest rate down
		Z0040	C0100	C0110
Currency	R0040			

S.27.01.01

Solvency Capital Requirement - Non-life and Health NSLT catastrophe risk

S.27.01.01.01

Non-life and Health catastrophe risk - Summary

		SCR before risk mitigation	Total risk mitigation	SCR after risk mitigation
		C0010	C0020	C0030
Non-life catastrophe risk - Summary				
Natural catastrophe risk	R0010			
Windstorm	R0020			
Earthquake	R0030			
Flood	R0040			
Hail	R0050			
Subsidence	R0060			
Diversification between perils	R0070			
Catastrophe risk non-proportional property reinsurance	R0080			
Man-made catastrophe risk	R0090			
Motor vehicle liability	R0100			
Marine	R0110			
Aviation	R0120			
Fire	R0130			
Liability	R0140			
Credit & Suretyship	R0150			
Diversification between perils	R0160			
Other non-life catastrophe risk	R0170			
Diversification between perils	R0180			
Total Non-life catastrophe risk before diversification	R0190			
Diversification between sub-modules	R0200			
Total Non-life catastrophe risk after diversification	R0210			
Health catastrophe risk - Summary				
Health catastrophe risk	R0300	127 912,32	0,00	127 912,32
Mass accident	R0310	2 402,68	0,00	2 402,68
Accident concentration	R0320	0,00	0,00	0,00
Pandemic	R0330	127 889,75	0,00	127 889,75
Diversification between sub-modules	R0340	-2 380,11	0,00	-2 380,11

S.27.01.01.02

Natural Catastrophe risk - Windstorm

		Estimation of the gross premiums to be earned	Exposure	Specified Gross Loss	Catastrophe Risk Charge Factor before risk mitigation	Scenario A or B	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Natural Catastrophe risk - Windstorm										
Republic of Austria	R0400									
Kingdom of Belgium	R0410									
Czech Republic	R0420									
Swiss Confederation; Principality of Lichtenstein	R0430									
Kingdom of Denmark	R0440									
French Republic [except Guadeloupe, Martinique, the Collectivity of Saint Martin and Réunion]; Principality of Monaco; Principality of Andorra	R0450									
Federal Republic of Germany	R0460									
Republic of Iceland	R0470									
Ireland	R0480									
Grand Duchy of Luxemburg	R0490									
Kingdom of the Netherlands	R0500									
Kingdom of Norway	R0510									
Republic of Poland	R0520									
Kingdom of Spain	R0530									
Kingdom of Sweden	R0540									
United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	R0550									
Guadeloupe	R0560									
Martinique	R0570									
Collectivity of Saint Martin	R0580									
Réunion	R0590									
Total Windstorm specified Regions before diversification	R0600									
Northern Europe	R0610									
Western Europe	R0620									
Eastern Europe	R0630									
Southern Europe	R0640									
Central and Western Asia	R0650									
Eastern Asia	R0660									
South and South-Eastern Asia	R0670									
Oceania	R0680									
Northern Africa	R0690									
Southern Africa	R0700									
Northern America excluding the United States of America	R0710									
Caribbean and Central America	R0720									
Eastern South America	R0730									
Northern, southern and western South America	R0740									
North-east United States of America	R0750									
South-east United States of America	R0760									
Mid-west United States of America	R0770									
Western United States of America	R0780									
Total Windstorm Other Regions before diversifications	R0790									
Total Windstorm all Regions before diversification	R0800									
Diversification effect between regions	R0810									
Total Windstorm after diversification	R0820									

S.27.01.01.03

Natural Catastrophe risk - Earthquake

		Estimation of the gross premiums to be earned	Exposure	Specified Gross Loss	Catastrophe Risk Charge Factor before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
Natural Catastrophe risk - Earthquake									
Republic of Austria	R0830								
Kingdom of Belgium	R0840								
Republic of Bulgaria	R0850								
Republic of Croatia	R0860								
Republic of Cyprus	R0870								
Czech Republic	R0880								
Swiss Confederation; Principality of Lichtenstein	R0890								
French Republic [except Guadeloupe, Martinique, the Collectivity of Saint Martin and Réunion]; Principality of Monaco; Principality of Andorra	R0900								
Federal Republic of Germany	R0910								
Hellenic Republic	R0920								
Republic of Hungary	R0930								
Italian Republic; Republic of San Marino; Vatican City State	R0940								
Republic of Malta	R0950								
Portuguese Republic	R0960								
Romania	R0970								
Slovak Republic	R0980								
Republic of Slovenia	R0990								
Guadeloupe	R1000								
Martinique	R1010								
Collectivity of Saint Martin	R1020								
Total Earthquake specified Regions before diversification	R1030								
Northern Europe	R1040								
Western Europe	R1050								
Eastern Europe	R1060								
Southern Europe	R1070								
Central and Western Asia	R1080								
Eastern Asia	R1090								
South and South-Eastern Asia	R1100								
Oceania	R1110								
Northern Africa	R1120								
Southern Africa	R1130								
Northern America excluding the United States of America	R1140								
Caribbean and Central America	R1150								
Eastern South America	R1160								
Northern, southern and western South America	R1170								
North-east United States of America	R1180								
South-east United States of America	R1190								
Mid-west United States of America	R1200								
Western United States of America	R1210								
Total Earthquake Other Regions before diversifications	R1220								
Total Earthquake all Regions before diversification	R1230								
Diversification effect between regions	R1240								
Total Earthquake after diversification	R1250								

S.27.01.01.04

Natural Catastrophe risk - Flood

		Estimation of the gross premiums to be earned	Exposure	Specified Gross Loss	Catastrophe Risk Charge Factor before risk mitigation	Scenario A or B	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290
Natural Catastrophe risk - Flood										
Republic of Austria	R1260									
Kingdom of Belgium	R1270									
Republic of Bulgaria	R1280									
Czech Republic	R1290									
Swiss Confederation; Principality of Lichtenstein	R1300									
French Republic [except Guadeloupe, Martinique, the Collectivity of Saint Martin and Réunion]; Principality of Monaco; Principality of Andorra	R1310									
Federal Republic of Germany	R1320									
Republic of Hungary	R1330									
Italian Republic; Republic of San Marino; Vatican City State	R1340									
Republic of Poland	R1350									
Romania	R1360									
Slovak Republic	R1370									
Republic of Slovenia	R1380									
United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	R1390									
Total Flood specified Regions before diversification	R1400									
Northern Europe	R1410									
Western Europe	R1420									
Eastern Europe	R1430									
Southern Europe	R1440									
Central and Western Asia	R1450									
Eastern Asia	R1460									
South and South-Eastern Asia	R1470									
Oceania	R1480									
Northern Africa	R1490									
Southern Africa	R1500									
Northern America excluding the United States of America	R1510									
Caribbean and Central America	R1520									
Eastern South America	R1530									
Northern, southern and western South America	R1540									
North-east United States of America	R1550									
South-east United States of America	R1560									
Mid-west United States of America	R1570									
Western United States of America	R1580									
Total Flood Other Regions before diversifications	R1590									
Total Flood all Regions before diversification	R1600									
Diversification effect between regions	R1610									
Total Flood after diversification	R1620									

S.27.01.01.05

Natural Catastrophe risk - Hail

		Estimation of the gross premiums to be earned	Exposure	Specified Gross Loss	Catastrophe Risk Charge Factor before risk mitigation	Scenario A or B	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380
Natural Catastrophe risk - Hail										
Republic of Austria	R1630									
Kingdom of Belgium	R1640									
Swiss Confederation; Principality of Lichtenstein	R1650									
French Republic [except Guadeloupe, Martinique, the Collectivity of Saint Martin and Réunion]; Principality of Monaco; Principality of Andorra	R1660									
Federal Republic of Germany	R1670									
Italian Republic; Republic of San Marino; Vatican City State	R1680									
Grand Duchy of Luxemburg	R1690									
Kingdom of the Netherlands	R1700									
Kingdom of Spain	R1710									
Total Hail specified Regions before diversification	R1720									
Northern Europe	R1730									
Western Europe	R1740									
Eastern Europe	R1750									
Southern Europe	R1760									
Central and Western Asia	R1770									
Eastern Asia	R1780									
South and South-Eastern Asia	R1790									
Oceania	R1800									
Northern Africa	R1810									
Southern Africa	R1820									
Northern America excluding the United States of America	R1830									
Caribbean and Central America	R1840									
Eastern South America	R1850									
Northern, southern and western South America	R1860									
North-east United States of America	R1870									
South-east United States of America	R1880									
Mid-west United States of America	R1890									
Western United States of America	R1900									
Total Hail Other Regions before diversifications	R1910									
Total Hail all Regions before diversification	R1920									
Diversification effect between regions	R1930									
Total Hail after diversification	R1940									

S.27.01.01.06

Natural Catastrophe risk -Subsidence

		Estimation of the gross premiums to be earned	Exposure	Specified Gross Loss	Catastrophe Risk Charge Factor before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460
Natural Catastrophe risk -Subsidence									
Total Subsidence before diversification	R1950								
Diversification effect between zones	R1960								
Total Subsidence after diversification	R1970								

S.27.01.01.07

Catastrophe risk - Non-proportional property reinsurance

		Natural Catastrophe risk - Non-proportional property reinsurance				
		Estimation of the premiums to be earned	Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Non-proportional property reinsurance	R2000					

S.27.01.01.08

Man made catastrophe risk - Motor Vehicle Liability

		Man made catastrophe risk - Motor Vehicle Liability					
		Number of vehicles policy limit above 24M€	Number of vehicles policy limit below or equal to 24M€	Catastrophe Risk Charge Motor Vehicle Liability before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Motor Vehicle Liability after risk mitigation
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Motor Vehicle Liability	R2100						

S.27.01.01.09

Man made catastrophe risk - Marine Tanker Collision

		Catastrophe Risk Charge Share marine hull in tanker t before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Share marine liability in tanker t before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Share marine oil pollution liability in tanker t before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Marine Tanker Collision before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Marine Tanker Collision after risk mitigation	Name of vessel
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650
Marine Tanker Collision	R2200								

S.27.01.01.10

Man made catastrophe risk - Marine Platform Explosion

		Catastrophe Risk Charge Property damage before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Removal of wreckage before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Loss of production income before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Capping of the well or making the well secure before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Liability insurance and reinsurance obligations before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Marine Platform Explosion before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Marine Platform Explosion after risk mitigation	Name of platform
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750
Marine Platform Explosion	R2300										

S.27.01.01.11

Man made catastrophe risk - Marine

		Man made catastrophe risk - Marine		
		Catastrophe Risk Charge Marine before risk mitigation	Estimated Total Risk Mitigation	Catastrophe Risk Charge Marine after risk mitigation
		C0760	C0770	C0780
Total before diversification	R2400			
Diversification between type of event	R2410			
Total after diversification	R2420			

S.27.01.01.12

Man made catastrophe risk - Aviation

		Man made catastrophe risk - Aviation					
		Catastrophe risk Charge Aviation hull before risk mitigation	Catastrophe risk Charge Aviation liability before risk mitigation	Catastrophe Risk Charge Aviation before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Aviation after risk mitigation
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Gross Catastrophe Risk Charge Aviation	R2500						

S.27.01.01.13

Man made catastrophe risk - Fire

		Man made catastrophe risk - Fire			
		Catastrophe Risk Charge Fire before	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement	Catastrophe Risk Charge Fire after
		C0850	C0860	C0870	C0880
Fire	R2600				

S.27.01.01.14

Man made catastrophe risk - Liability

		Man made catastrophe risk - Liability						
		Earned premium following 12 months	Largest liability limit provided	Number of claims	Catastrophe Risk Charge Liability before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Liability after risk mitigation
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Professional malpractice liability	R2700							
Employers liability	R2710							
Directors and officers liability	R2720							
Other liability	R2730							
Non-proportional reinsurance	R2740							
Total	R2750							

S.27.01.01.15

Man made catastrophe risk - Liability

		Man made catastrophe risk - Liability		
		Catastrophe Risk Charge Liability before risk	Estimated Total Risk Mitigation	Catastrophe Risk Charge Liability after risk
		C0960	C0970	C0980
Total before diversification	R2800			
Diversification between type of cover	R2810			
Total after diversification	R2820			

S.27.01.01.16

Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship - Large Credit Default

		Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship - Large Credit Default					
		Exposure (individual or group)	Proportion of damage caused by scenario	Catastrophe Risk Charge Credit & Surety before risk mitigation - Large Credit Default	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Credit & Surety after risk mitigation - Large Credit Default
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Largest exposure 1	R2900						
Largest exposure 2	R2910						
Total	R2920						

S.27.01.01.17

Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship - Recession Risk

		Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship - Recession Risk				
		Earned premium following 12 months	Catastrophe Risk Charge Credit & Suretyship before risk mitigation - Recession Risk	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge Credit & Suretyship after risk mitigation - Recession Risk
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Total	R3000					

S.27.01.01.18

Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship

		Man made catastrophe risk - Credit & Suretyship		
		Catastrophe Risk Charge Credit & Suretyship before risk mitigation	Estimated Total Risk Mitigation	Catastrophe Risk Charge Credit & Suretyship after risk mitigation
		C1100	C1110	C1120
Total before diversification	R3100			
Diversification between type of event	R3110			
Total after diversification	R3120			

S.27.01.01.19

Man made catastrophe risk - Other non-life catastrophe risk

		Man made catastrophe risk - Other non-life catastrophe risk			
		Estimation of the gross premiums to be earned	Catastrophe Risk Charge Other non-life catastrophe risk before risk mitigation	Estimated Total Risk Mitigation	Catastrophe Risk Charge Other non-life catastrophe risk after risk mitigation
		C1130	C1140	C1150	C1160
MAT other than Marine and Aviation	R3200				
Non-proportional MAT reinsurance other than Marine and Aviation	R3210				
Miscellaneous financial loss	R3220				
Non-proportional Casualty reinsurance other than General liability	R3230				
Non-proportional Credit & Surety reinsurance	R3240				
Total before diversification	R3250				
Diversification between groups of obligations	R3260				
Total after diversification	R3270				

S.27.01.01.20

Health Catastrophe risk - Mass accident

		Accidental death		Permanent disability		Disability 10 years		Disability 12 months		Medical treatment		Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		# Policyholders	Total value of benefits payable	# Policyholders	Total value of benefits payable	# Policyholders	Total value of benefits payable	# Policyholders	Total value of benefits payable	# Policyholders	Total value of benefits payable				
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300
Health Catastrophe risk - Mass accident															
Republic of Austria	R3300														
Kingdom of Belgium	R3310														
Republic of Bulgaria	R3320														
Republic of Croatia	R3330														
Republic of Cyprus	R3340														
Czech Republic	R3350														
Kingdom of Denmark	R3360														
Republic of Estonia	R3370														
Republic of Finland	R3380														
French Republic; Principality of Monaco; Principality of Andorra	R3390	74 090,00	0,00	74 090,00	0,00	74 090,00	0,00	74 090,00	0,00	74 090,00	16 017 849,22	2 402,68	0,00	0,00	2 402,68
Hellenic Republic	R3400														
Federal Republic of Germany	R3410														
Republic of Hungary	R3420														
Republic of Iceland	R3430														
Ireland	R3440														
Italian Republic; Republic of San Marino; Vatican City State	R3450														
Republic of Latvia	R3460														
Republic of Lithuania	R3470														
Grand Duchy of Luxemburg	R3480														
Republic of Malta	R3490														
Kingdom of the Netherlands	R3500														
Kingdom of Norway	R3510														
Republic of Poland	R3520														
Portuguese Republic	R3530														
Romania	R3540														
Slovak Republic	R3550														
Republic of Slovenia	R3560														
Kingdom of Spain	R3570														
Kingdom of Sweden	R3580														
Swiss Confederation	R3590														
United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	R3600														
Total Mass accident all countries before diversification	R3610											2 402,68	0,00	0,00	2 402,68
Diversification effect between countries	R3620											0,00			0,00
Total Mass accident all countries after diversification	R3630											2 402,68			2 402,68

S.27.01.01.21

Health Catastrophe risk - Concentration accident

	Largest known accident risk concentration	Average sum insured					Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		Accidental death	Permanent disability	Disability 10 years	Disability 12 months	Medical treatment				
		C1320	C1330	C1340	C1350	C1360				
Health Catastrophe risk - Concentration accident										
Republic of Austria	R3700									
Kingdom of Belgium	R3710									
Republic of Bulgaria	R3720									
Republic of Croatia	R3730									
Republic of Cyprus	R3740									
Czech Republic	R3750									
Kingdom of Denmark	R3760									
Republic of Estonia	R3770									
Republic of Finland	R3780									
French Republic	R3790	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hellenic Republic	R3800									
Federal Republic of Germany	R3810									
Republic of Hungary	R3820									
Republic of Iceland	R3830									
Ireland	R3840									
Italian Republic	R3850									
Republic of Latvia	R3860									
Republic of Lithuania	R3870									
Grand Duchy of Luxemburg	R3880									
Republic of Malta	R3890									
Kingdom of the Netherlands	R3900									
Kingdom of Norway	R3910									
Republic of Poland	R3920									
Portuguese Republic	R3930									
Romania	R3940									
Slovak Republic	R3950									
Republic of Slovenia	R3960									
Kingdom of Spain	R3970									
Kingdom of Sweden	R3980									
Swiss Confederation	R3990									
United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	R4000									

S.27.01.01.26

Health Catastrophe risk - Concentration accident

	Largest known accident risk concentration	Average sum insured					Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation
		Accidental death	Permanent disability	Disability 10 years	Disability 12 months	Medical treatment				
		C1320	C1330	C1340	C1350	C1360				
Health Catastrophe risk - Concentration accident										
Total Concentration accident all countries before diversificat	R4020						0,00	0,00	0,00	
Diversification effect between countries	R4030						0,00		0,00	
Total Concentration accident all countries after diversificatio	R4040						0,00		0,00	

S.27.01.01.22

Health Catastrophe risk - Pandemic

		Income protection		Medical expense						Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation	
		Number of insured people	Total pandemic exposure	Number of insured people	Unit claim cost hospitalisation	Ratio of insured persons using hospitalisation	Unit claim cost medical practitioner	Ratio of insured persons using medical practitioner	Unit claim cost no formal medical care					Ratio of insured persons using no formal medical care
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Health Catastrophe risk - Pandemic														
Republic of Austria	R4100													
Kingdom of Belgium	R4110													
Republic of Bulgaria	R4120													
Republic of Croatia	R4130													
Republic of Cyprus	R4140													
Czech Republic	R4150													
Kingdom of Denmark	R4160													
Republic of Estonia	R4170													
Republic of Finland	R4180													
French Republic	R4190			74 090,00	216,19	0,40	10,77	0,40	0,00	0,40	127 889,75			
Hellenic Republic	R4200													
Federal Republic of Germany	R4210													
Republic of Hungary	R4220													
Republic of Iceland	R4230													
Ireland	R4240													
Italian Republic	R4250													
Republic of Latvia	R4260													
Republic of Lithuania	R4270													
Grand Duchy of Luxemburg	R4280													
Republic of Malta	R4290													
Kingdom of the Netherlands	R4300													
Kingdom of Norway	R4310													
Republic of Poland	R4320													
Portuguese Republic	R4330													
Romania	R4340													
Slovak Republic	R4350													
Republic of Slovenia	R4360													
Kingdom of Spain	R4370													
Kingdom of Sweden	R4380													
Swiss Confederation	R4390													
United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland	R4400													

S.27.01.01.25

Health Catastrophe risk - Pandemic. Total

		Income protection		Medical expense						Catastrophe Risk Charge before risk mitigation	Estimated Risk Mitigation	Estimated Reinstatement Premiums	Catastrophe Risk Charge after risk mitigation	
		Number of insured people	Total pandemic exposure	Number of insured people	Unit claim cost hospitalisation	Ratio of insured persons using hospitalisation	Unit claim cost medical practitioner	Ratio of insured persons using medical practitioner	Unit claim cost no formal medical care					Ratio of insured persons using no formal medical care
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Health Catastrophe risk - Pandemic														
Total Pandemic all countries	R4420	74 090,00	16 815 578,65								127 889,75	0,00	0,00	127 889,75

S.28.02.01**Minimum capital Requirement - Both life and non-life insurance activity****S.28.02.01.01****MCR components**

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L)Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	1 978 782,24	

S.28.02.01.02**Background information**

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/ SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	95 892,10	42 005 857,77		
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	0,00		
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00		
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00		
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00		
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00		
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00		
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00		
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00		
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00		
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00		
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00		
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00		
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00		
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00		
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00		

S.28.02.01.03**Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations**

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200		9 268,18

S.28.02.01.04

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

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210			0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220			0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230			0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240			34 256,84	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250				12 212 559,00

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	1 988 050,43
SCR	R0310	11 427 353,90
MCR cap	R0320	5 142 309,26
MCR floor	R0330	2 856 838,48
Combined MCR	R0340	2 856 838,48
Absolute floor of the MCR	R0350	3 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	3 700 000,00

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	1 978 782,24	9 268,18
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	11 374 080,19	53 273,71
Notional MCR cap	R0520	5 118 336,09	23 973,17
Notional MCR floor	R0530	2 843 520,05	13 318,43
Notional Combined MCR	R0540	2 843 520,05	13 318,43
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	2 843 520,05	3 700 000,00

S.29.01.01**Variation Analysis - Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities (C2A)****S.29.01.01.01****Reconciliation with Own funds - Items reported in "Own funds"**

		Year N	Year N-1	Variation
		C0010	C0020	C0030
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35				
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00	0,00
Share premium account related to ordinary share capital	R0020	0,00	0,00	0,00
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030	416 557,38	416 557,38	0,00
Subordinated mutual member accounts	R0040	0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0050			
Preference shares	R0060	0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0070	0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080	40 480 626,33	39 100 294,67	1 380 331,66
Subordinated liabilities	R0090	0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100	0,00	0,00	0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110	0,00	0,00	0,00
Variation of total BOF items before adjustments	R0120	40 897 183,71	39 516 852,05	1 380 331,66

S.29.01.01.02**Variation of components of reconciliation reserve - Items reported in "Own funds"**

		Variation
		C0030
Variation of components of reconciliation reserve - Items reported in "Own funds"		
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	R0130	1 380 331,66
Own shares	R0140	0,00
Forseeable dividends, distributions and charges	R0150	
Other basic own fund items	R0160	0,00
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0170	
Total variation of Reconciliation Reserve	R0180	1 380 331,66
Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities		
Variations due to investments and financial liabilities	R0190	730 369,68
Variations due to net technical provisions	R0200	-6 807,29
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210	0,00
Variation in Deffered Tax position	R0220	-184 149,04
Income Tax of the reporting period	R0230	0,00
Dividend distribution	R0240	
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250	840 918,30

S.29.02.01**Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities****S.29.02.01.01****Excess of Assets over Liabilities - explained by investments and financial liabilities**

		Value
		C0010
Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities		
Valuation movements on investments	R0010	0
Valuation movements on own shares	R0020	
Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities	R0030	
Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities		
Investment revenues	R0040	734 125
Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities	R0050	3 755
Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management	R0060	730 370
Detail of Investment revenues		
Dividends	R0070	5 576
Interests	R0080	643 404
Rents	R0090	85 145
Other	R0100	

S.29.03.01**Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions****S.29.03.01.01****Excess of Assets over Liabilities - explained by technical provisions****Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable**

		LIFE - Gross of reinsurance	NON LIFE - Gross of reinsurance
		C0010	C0020
Opening Best estimate	R0010		
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate	R0020		
Changes in perimeter	R0030		
Foreign exchange variation	R0040		
Best Estimate on risk accepted during the period	R0050		
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period	R0060		
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period	R0070		
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period	R0080		
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period	R0090		
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period	R0100		
Other changes not elsewhere explained	R0110	0	0
Closing Best Estimate	R0120		

S.29.03.01.02**Reinsurance recoverables - opening and closing BE [UWY]**

		LIFE - Reinsurance recoverables	NON LIFE - Reinsurance recoverables
		C0030	C0040
Opening Best Estimate	R0130		
Closing Best Estimate	R0140		

S.29.03.01.03**Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities****Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable**

		LIFE - Gross of reinsurance	NON LIFE - Gross of reinsurance
		C0050	C0060
Opening Best estimate	R0150	23 050	1 877 980
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate	R0160	0	0
Changes in perimeter	R0170	0	0
Foreign exchange variation	R0180	0	0
Variation of Best Estimate on risk covered after the period	R0190	-7 316	-2 812 220
Variation of Best Estimate on risks covered during the period	R0200	70 179	4 133 360
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks covered prior to period	R0210	-176	-9 372
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks covered prior to period	R0220	-48 830	-3 034 768
Variation of Best Estimate due to experience and other sources - risks covered prior to period	R0230	-2 673	4 669
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks covered prior to period	R0240	0	0
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks covered prior to period	R0250	22	-63 757
Other changes not elsewhere explained	R0260	0	0
Closing Best Estimate	R0270	34 257	95 892

S.29.03.01.04**Reinsurance recoverables - opening and closing BE [AY]**

		LIFE - Reinsurance recoverables	NON LIFE - Reinsurance recoverables
		C0070	C0080
Opening Best Estimate	R0280	0	0
Closing Best Estimate	R0290	0	0

S.29.03.01.05**Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities**

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

		LIFE
		C0090
Variation in Investments in unit-linked	R0300	

S.29.03.01.06**Technical flows affecting Technical provisions**

		LIFE	NON LIFE
		C0100	C0110
Premiums written during the period	R0310	254 943	42 005 858
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations	R0320	231 279	34 073 612
Expenses (excluding Investment expenses)	R0330	155 675	9 609 426
Total technical flows on gross technical provisions	R0340	-132 012	-1 677 180
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)	R0350	0	0

S.29.03.01.07**Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions**

		LIFE	NON LIFE
		C0120	C0130
Gross Technical Provisions	R0360	-140 274	133 467
Reinsurance recoverables	R0370	0	0

S.29.04.01**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions**

Line of business	Z0010	1 – 1 and 13 Medical expense insurance
------------------	--------------	--

S.29.04.01.01**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY**

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums on contract underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070	0	0

S.29.04.01.02**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY**

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080	0	42 005 858	
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090	0	31 433 728	2 639 884
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100	3 983 607	5 506 587	119 232
Variation of BE	R0110	-2 812 220	4 133 360	-3 103 228
Variation of TP as a whole	R0120	0	0	0
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140	-1 171 387	932 182	344 113

S.29.04.01**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions**

Line of business	Z0010	37 – Life
------------------	-------	-----------

S.29.04.01.01**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY**

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums on contract underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070	0	0

S.29.04.01.02**Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY**

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080	0	254 943	
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090	0	194 276	37 003
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100	10 384	144 649	642
Variation of BE	R0110	-7 316	70 179	-51 656
Variation of TP as a whole	R0120	0	0	0
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140	-3 068	-154 162	14 011