



**MUTUELLE DE LA CORSE**

**RAPPORT REGULIER AU PUBLIC**

SFCR (Rapport sur la solvabilité et la situation financière)

Exercice 2020

Approuvé par le conseil d'administration du 1er avril 2021



# Table des matières

|                                  |   |    |
|----------------------------------|---|----|
| <b>SYNTHESE</b>                  | <b>4</b>  |    |
| <b>A. ACTIVITE ET RESULTATS</b>  | <b>7</b>  |    |
| A.1                              | Activité  | 7  |
| A.2                              | Résultats de souscription   | 8  |
| A.3                              | Résultats des investissements   | 9  |
| A.4                              | Résultats des autres activités  | 10 |
| A.5                              | Autres informations   | 10 |
| <b>B. SYSTEME DE GOUVERNANCE</b> | <b>11</b>   |    |
| B.1                              | Informations générales sur le système de gouvernance  | 11 |
| B.2                              | Exigences de compétence et d'honorabilité   | 15 |
| B.3                              | Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité | 17 |
| B.4                              | Système de contrôle interne   | 21 |
| B.5                              | Fonction d'audit interne  | 23 |
| B.6                              | Fonction actuarielle  | 24 |
| B.7                              | Sous-traitance  | 24 |
| B.8                              | Autres informations   | 26 |
| <b>C. PROFIL DE RISQUE</b>       | <b>26</b>   |    |
| C.1                              | Risque de souscription  | 26 |
| C.2                              | Risque marché   | 28 |
| C.3                              | Risque de crédit  | 31 |
| C.4                              | Risque de liquidité   | 32 |
| C.5                              | Risque opérationnel   | 32 |
| C.6                              | Autres risques importants   | 33 |



|        |   |    |
|--------|---|----|
| C.7    | Autres informations .....   | 34 |
| D.     | VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE .....  | 35 |
| D.1    | Actifs.....   | 35 |
| D.1.a. | Valorisation en valeur de marché.....   | 37 |
| D.1.b. | Valorisation en valeur d'expertise.....   | 37 |
| D.1.c. | Valorisation en valeur statutaire.....  | 37 |
| D.1.d. | Dépréciation .....  | 38 |
| D.1.e. | Approche par transparence .....   | 38 |
| D.1.f. | Immobilisations incorporelles significatives.....   | 38 |
| D.1.g. | Immobilisations incorporelles significatives.....   | 38 |
| D.1.h. | Impôts différés actifs .....  | 38 |
| D.1.i. | Entreprises liées.....  | 39 |
| D.2    | Provisions techniques .....   | 40 |
| D.2.a. | Meilleure estimation .....  | 40 |
| D.2.b. | Marge pour risque .....   | 42 |
| D.2.c. | Incertitude liée à la valeur des provisions techniques.....   | 42 |
| D.3    | Autres passifs.....   | 42 |
| D.3.a. | Dettes pour dépôts espèces des réassureurs .....  | 42 |
| D.3.b. | Provisions pour retraite et autres avantages .....  | 42 |
| D.3.c. | Accords de location .....   | 42 |
| D.3.d. | Impôts différés passifs .....   | 42 |
| D.4    | Méthodes de valorisation alternatives.....  | 44 |
| D.5    | Impôts différés .....   | 44 |
| D.6    | Autres informations .....   | 44 |
| E.     | GESTION DU CAPITAL .....  | 45 |
| E.1    | Fonds propres.....  | 45 |
| E.1.a. | Structure des fonds propres .....   | 45 |
| E.1.b. | Différences entre les fonds propres normes françaises et les fonds propres Solvabilité II (en millions d'euros) ..... | 46 |
| E.1.c. | Réserve de réconciliation .....   | 47 |



|        |  |    |
|--------|--|----|
| E.1.d. | Évolution des fonds propres Solvabilité II par niveau .....                            | 47 |
| E.2    | Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis .....                       | 48 |
| E.3    | Utilisation du sous-module « risque actions » fondé sur la durée dans le calcul du SCR | 50 |
| E.4    | Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé .....             | 51 |
| E.5    | Non-respect du MCR et non-respect du SCR .....   | 51 |
| E.6    | Autres informations .....  | 51 |
| F.     | ANNEXES : QRT PUBLICS.....   | 52 |



## INTRODUCTION

Le présent document constitue le rapport sur la solvabilité et la situation financière (ou SFCR) de la Mutuelle de la Corse. Ce document vise à présenter les données publiées par l'organisme et à expliquer de manière détaillée son système de gouvernance. A 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 des 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 de la mutuelle en date du 01/04/2021.

## SYNTHESE

La Mutuelle de la Corse est une mutuelle soumise au Livre II du Code de la mutualité.

C'est un organisme à but non lucratif agréé pour pratiquer les activités des branches 1b accidents et 2b maladie. Elle a pour activité la couverture complémentaire individuelle des assurés, qu'il s'agisse d'opérations individuelle ou collective. Nous parlons d'opération individuelle lorsque le souscripteur adhère à un règlement mutualiste et d'opération collective lorsque ce dernier adhère à une garantie à la suite de la souscription effectuée par une personne morale. La mutuelle est une entreprise solidaire gérée par 21 administrateurs bénévoles élus parmi les délégués mutualistes.

La Mutuelle de la Corse est un acteur incontournable de l'économie corse. Elle assure directement près de 94 000 personnes et couvre les salariés près de 2 800 entreprises et collectivités locales à la fin de l'année 2020. Son activité s'exerce majoritairement en Corse même si environ 5 % de ses adhérents résident en dehors de Corse.

### Faits marquants de l'exercice

L'exercice 2020 s'est déroulé dans un contexte de crise sanitaire avec deux confinements et des conséquences économiques, sociales et sociétales sans précédent.

Les principaux impacts sur l'activité de la Mutuelle de la Corse :

- Mise en application du plan de continuité d'activité : Organisations des services, système d'information opérationnel et mise en place du télétravail, réunions des instances de gouvernance (Conseil d'administration, Comité de Direction...) à distance et en visioconférence,
- Mise en place de la contribution exceptionnelle des organismes complémentaires en santé aux dépenses liées à la gestion de l'épidémie de Covid-19 dite taxe COVID 2020 et 2021. L'assiette est le chiffre d'affaires. Le taux 2020 est de 2.6 %, le taux 2021 de 1.3%. Le montant pour 2020 est de 1 298 k€ et de 681 k€ pour 2021,
- Décision du Conseil d'administration de soutenir les entreprises adhérentes et les adhérents individuels en appliquant une mesure d'exonération de cotisations sur le mois de décembre pour un montant de 1 522 k€ ttc.



## Activité de la mutuelle sur l'exercice 2020

(En millions d'euros)

| Indicateurs de référence     | 2020  | 2019  | Variation   |
|------------------------------|-------|-------|-------------|
| Cotisations nettes de taxes  | 49.96 | 49.74 | 0%          |
| Résultat de souscription     | 0.16  | 1.92  | -92%        |
| Résultat financier           | 0.40  | 0.26  | 52%         |
| Fonds propres Solvabilité II | 25.28 | 24.79 | 2%          |
| Ratio de couverture du SCR   | 201%  | 207%  | - 6 points  |
| Ratio de couverture du MCR   | 804%  | 829%  | - 25 points |

Nous notons une baisse du résultat de souscription provenant principalement du geste commercial effectué en 2020 par la mutuelle. Le ratio de couverture du SCR affiche une baisse de 6 points provenant d'une augmentation du SCR supérieure à celle observées sur les fonds propres. L'augmentation du SCR provient essentiellement de l'augmentation du SCR de souscription et de provisionnement pour lequel le volume de provision augmente fortement du fait de la prise en compte de la contribution COVID (2020 et 2021).

### La gouvernance

La gouvernance de la mutuelle repose sur trois types d'acteurs différents : le conseil d'administration, les dirigeants effectifs et les fonctions clés.

### Profil de risque, valorisation à des fins de solvabilité et gestion du capital

Le système de gestion des risques a été mis en place conformément à la réglementation Solvabilité II.

Le rapport EIRS (ORSA), évaluation interne des risques et de la solvabilité, a été réalisé en 2020 pour l'exercice 2019 et approuvé par le conseil d'administration du 19/12/2020.

Pour les calculs prudentiels, la mutuelle a appliqué les principes de valorisation de la réglementation. Sur la gestion des actifs, le principe de la personne prudente a été appliqué ce qui conduit la mutuelle à privilégier les investissements à court terme, l'obligataire et une partie en investissement immobilier.

Le niveau de solvabilité SCR de la mutuelle est de 201 % au 31/12/2020 contre 207 % l'année précédente.



## A. ACTIVITE ET RESULTATS

### A.1 Activité

#### La description

La Mutuelle de la Corse, mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité est identifiée sous le numéro unique 783 005 655 et son siège social est situé : 8 Avenue du maréchal SEBASTIANI, 20200 BASTIA.

Le 25 octobre 2018, l'ACPR a approuvé le transfert par voie de fusion-absorption du portefeuille de la Mutuelle générale de la Corse au profit de la Mutuelle familiale de la Corse.

Parution au journal officiel du 8 novembre 2018.

La Mutuelle de la Corse est agréée pour exercer son activité sur les branches 1b accidents et 2b maladie et a pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises.

La ligne d'activité (Line of Business Lob) pour la Mutuelle de la Corse est la Lob 1 : assurances de frais médicaux.

Toutefois, dans le cadre de son développement, des partenariats ont été noués pour diversifier la gamme de produits proposée et être en mesure de distribuer des produits de prévoyance, retraite et d'assurance vie aux fins d'étendre la capacité de réponses aux besoins des adhérents.

#### La Mutuelle de la Corse est sous le contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)

L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) veille à la préservation de la stabilité du système financier et à la protection des clients, assurés, adhérents et bénéficiaires des personnes soumises à son contrôle, des organismes des secteurs de la banque et de l'assurance.

Le siège social de l'ACPR se trouve au 4 Place de Budapest, dans le 9ème arrondissement de Paris.

#### Auditeur externe

L'assemblée générale de la Mutuelle familiale de la Corse du 7 juillet 2020 a nommé, pour une durée de six exercices (2020-2025) :

- Cabinet FICOREC AUDIT 327 Bd Michelet 13009 MARSEILLE  
Commissaire aux comptes

Le rôle des commissaires aux comptes est prévu par les dispositions du Code de la mutualité et par les statuts de la mutuelle.



## Objectifs généraux de l'entreprise, y compris stratégie et délais correspondants

La Mutuelle de la Corse est une mutuelle interprofessionnelle, en cela elle a développé des produits adaptés aux différentes populations.

Elle dispose d'une offre labellisée pour les agents territoriaux lui permettant de proposer une garantie frais de santé éligible à la participation de l'employeur public. Pour répondre au besoin de cette population, la mutuelle s'est entourée de partenaires en prévoyance tels que la Mutuelle Nationale Territoriale afin de compléter son offre.

Une gamme santé, comportant quatre niveaux de garanties, est également dédiée aux personnels hospitaliers. Cette gamme contient en inclusion des prestations de prévoyance à savoir le maintien de salaire en cas de maladie et une assurance décès pour toutes les personnes en activité. Les prestations prévoyance sont assurées par l'UNMI.

Une offre de complémentaire santé a été construite afin de répondre au besoin spécifique des étudiants.

Dans le cadre des opérations collectives obligatoires, la mutuelle continue à développer son portefeuille en utilisant les offres existantes composées principalement d'offres spécifiques selon les branches d'activité et d'une offre collective standard. Dans le prolongement de son offre frais de santé, la prévoyance, au travers du partenariat entretenu avec l'UNMI lui permet d'apporter une réponse globale à l'entreprise.

La mutuelle dispose également d'offres adaptées pour les travailleurs non-salariés agrémentées de l'offre prévoyance de l'UNMI.

Enfin, au-delà des populations énumérées, une offre santé pour tous les particuliers est présente. Cette dernière, composée de 7 niveaux de garantie, permet d'apporter une réponse adéquate au besoin de chaque adhérent.

Compte tenu de l'évolution des dispositifs CMU-C et ACS, et dans la continuité de sa réinscription au dispositif CMU-C, la Mutuelle de la Corse est toujours adhérente au système appelé Complémentaire Santé Solidaire (CSS) entré en vigueur en novembre 2019.

## A.2 Résultats de souscription

### Solde technique

L'activité de la mutuelle se localise uniquement en France.

#### Résultat technique en k€

|                                    | 2020         | 2019         | Variation       |
|------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| Cotisations acquises               | 49 965       | 49 737       | 0,46%           |
| Charge de sinistralité et Dépenses | 43 070       | 39 810       | 8,19%           |
| Impact de la réassurance           | 0            | 0            | 0,00%           |
| Autres frais généraux              | 4 077        | 3 131        | 30,21%          |
| Autres produits techniques         | 586          | 531          | 10,48%          |
| Autres charges techniques          | 3 163        | 5 372        | -41,13%         |
| <b>Solde technique</b>             | <b>241</b>   | <b>1 954</b> | <b>-87,69%</b>  |
| <b>Ratio combiné</b>               | <b>99,5%</b> | <b>96,1%</b> | <b>3 points</b> |





Le résultat technique de La Mutuelle de la Corse est réalisé sur une seule ligne d'activité (LoB 1).

Il est de 241 k€ en 2020 contre 1 954 k€ en 2019. Rappelons que la mutuelle a procédé à un important geste commercial en 2020 compte tenu de la crise sanitaire.

Le ratio de (Prestations + frais) / Cotisations est très proche des 100% en 2020. Il se dégrade de 3 points par rapport à 2019 provenant directement du geste commercial.

### A.3 Résultats des investissements

La gestion d'actifs est une composante essentielle de l'activité d'assurance exercée par la Mutuelle de la Corse. Dans le cas de l'assurance non vie et santé, l'un de ses objectifs est de contribuer, aux côtés du résultat technique, à la rentabilité de la mutuelle.

Les actifs détenus aux fins de la couverture des provisions techniques prudentielles sont également investis d'une façon adaptée à la nature et à la durée de nos engagements d'assurance. Ces actifs sont investis au mieux des intérêts de tous les assurés, souscripteurs et bénéficiaires des contrats, tout en respectant la politique de placements définie par le conseil d'administration.

Cette politique veille à garantir un niveau de sécurité, de rentabilité et de liquidité.

La Mutuelle de la Corse dispose d'un portefeuille de placement de 20,1 M€ en valeur nette comptable, et de 22.6 M€ en valeur de marché (hors avoirs en banque, caisse et CCP).

#### **Résultats investissements par classe d'actifs en €**

| ACTIFS                  | Valeur de marché  | Produits       | Charges        | +/- values latentes |
|-------------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------------|
| <i>ACTION</i>           | 80 666            | 0              | 3 333          | -43 333             |
| <i>OTF</i>              | 8 409 460         | 197 555        | 48 583         | 539 272             |
| <i>OAT</i>              | 630 490           | 27 890         | 29 920         | 8 000               |
| <i>OTV</i>              | 415 582           | 10 997         |                | 3 582               |
| <i>IMMO CORPORELLES</i> | 3 119 610         | 170 622        |                | 1 578 678           |
| <i>MONETAIRE</i>        | 5 377 408         | 55 737         |                | 280 992             |
| <i>OPCVM</i>            | 3 864 533         | 28 665         | 18 164         | 158 852             |
| <i>PRIVATE_EQUITY</i>   | 14 000            | 0              |                |                     |
| <i>PRETS</i>            | 200 348           | 157            |                |                     |
| <i>TRESORERIE</i>       | 9 765 378         | 0              |                |                     |
| <b>TOTAL</b>            | <b>31 877 474</b> | <b>491 624</b> | <b>100 001</b> | <b>2 526 043</b>    |



Le montant des produits de placements indiqué au compte de résultat est de 506 823 €. Des reprises de provisions pour dépréciation ont été enregistrées pour 15 199 €.

Pour les charges de placements, il y a un écart avec le poste du compte de résultat dû à des charges pour dépréciation de droits au bail (10 444€).

#### **A.4 Résultats des autres activités**

La Mutuelle de la Corse distribue des produits de plusieurs partenaires et bénéficie pour cela de remises de gestion comptabilisées dans les autres produits techniques (502k€). Notons particulièrement 274 k€ provenant de la distribution de produits prévoyance.

#### **A.5 Autres informations**

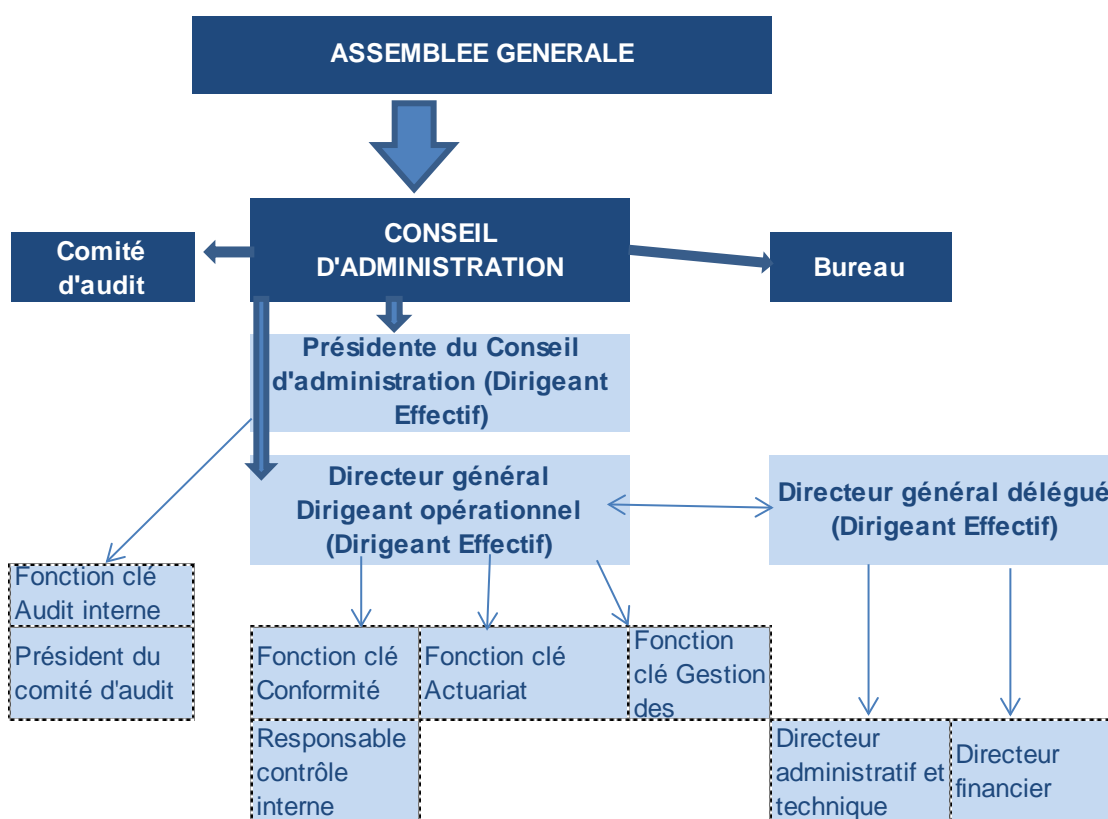
Sans objet.



## B. SYSTEME DE GOUVERNANCE

### B.1 Informations générales sur le système de gouvernance

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



#### ➤ Rôle et responsabilités du système de gouvernance

L'organe d'administration, de gestion ou de contrôle appelé également AMSB (Administrative Management or Supervisory Body) assume la responsabilité finale du respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives, en particulier celles adoptées en vertu de la directive Solvabilité II. Il intervient notamment dans l'ensemble des décisions significatives de l'organisme et prend part à la gouvernance des risques.

Les rôles et responsabilités dans la définition et la mise en œuvre du système de gestion des risques sont établis conformément au principe de proportionnalité.

L'organisation respecte par ailleurs les principes suivants :

- Indépendance des fonctions clés,
- Séparation entre les missions des fonctions clés et les tâches opérationnelles,
- Séparation des contrôles de premier, deuxième et troisième niveau,
- Contrôle « quatre yeux », qui spécifie que l'entreprise doit disposer d'au moins deux dirigeants effectifs afin d'assurer un second regard concernant la prise des décisions significatives.



Lors de la fusion, la Mutuelle de la Corse a procédé à la nomination des trois dirigeants effectifs.

La Mutuelle de la Corse accorde une importance particulière à la mise en œuvre d'une organisation efficace de la maîtrise des risques auxquels elle est exposée. Le système de gestion des risques s'appuie sur la forte implication du conseil d'administration et des équipes opérationnelles placées sous la responsabilité du dirigeant opérationnel.

La direction générale et le comité techniques des risques sont régulièrement informés des travaux en cours.

### ➤ **Le conseil d'administration de la Mutuelle de la Corse**

L'approche exhaustive et transversale de l'identification et de l'évaluation des risques représente un élément clé du système de gouvernance. À ce titre, le conseil d'administration détermine les orientations stratégiques et crée l'environnement favorable à une gestion des risques efficace. Il exerce ses fonctions d'administration et de contrôle, en :

- Définissant la stratégie et la politique des risques (appétence et seuils de tolérance) ;
- Approuvant annuellement les politiques écrites concernant la gestion des risques ;

Ces éléments sont notamment repris dans l'ORSA.

En outre, les éléments de reporting sont systématiquement présentés au conseil d'administration.

Le conseil d'administration de la Mutuelle de la Corse est composé de 21 administrateurs élus.

Le conseil d'administration se réunit à minima 4 fois dans l'année. Au cours de l'exercice 2020, il s'est réuni 6 fois :

| Dates      |            |
|------------|------------|
| 07/03/2020 | 25/09/2020 |
| 21/04/2020 | 20/11/2020 |
| 12/06/2020 | 19/12/2020 |

### ➤ **Le Comité d'Audit**

Conformément aux articles L.823-19 du Code de commerce et L.114-17-1 du Code de la mutualité, le conseil d'administration de la Mutuelle de la Corse a mis en place un comité d'audit composé de trois administrateurs dont la fonction clé audit interne.

Par nature, le comité d'audit joue un rôle majeur dans le suivi du dispositif de gestion des risques, en s'appuyant sur les travaux de contrôle et d'audit internes. Le comité dispose de plusieurs sources d'information (cartographie des risques, rapports d'audit interne, diligences des commissaires aux comptes, rapport ORSA), pour apprécier toute déviance par rapport au cadre de tolérance défini par le conseil d'administration. Il s'assure, dans ce cadre, de la convergence entre les diverses sources d'évaluation disponibles.

Le comité d'audit s'est réuni 4 fois en 2020 :

| Dates      |
|------------|
| 05/02/2020 |
| 16/04/2020 |
| 17/09/2020 |
| 17/12/2020 |



Les travaux ont porté sur la clôture des comptes, le rapport des CAC, le rapport de la fonction clé audit interne, la présentation du plan triennal ainsi que tous les écrits réglementaires (rapports narratifs, politiques écrites, rapport ORSA).

### ➤ **La direction générale de la mutuelle**

La direction générale prend en charge le pilotage opérationnel des activités. Dans ce contexte, elle pilote la gestion des risques par le biais des contributions suivantes :

- Elle veille à la prise en compte dans l'organisation des principes de maîtrise des risques définis par la réglementation et par les normes de la profession (déploiement de la gestion des risques, principes de la personne prudente et des 4 yeux) ;
- Elle assure l'identification, l'évaluation des risques stratégiques et définit le plan de maîtrise des risques associés ;
- Elle assiste les instances pour le contrôle des décisions impactant la solvabilité, notamment en proposant un dispositif de reporting adéquat, en assurant sa mise en œuvre et en contrôlant son exactitude et sa sincérité ;
- Elle analyse les reportings réguliers sur l'utilisation des fonds impactant la solvabilité.

### ➤ **Les fonctions clés de la mutuelle**

Les fonctions clés de la mutuelle ont été mises en place à un niveau hiérarchique permettant de garantir un exercice autonome et indépendant de leurs missions.

La fonction gestion des risques, la fonction vérification de conformité et la fonction actuariat sont directement rattachées aux dirigeants effectifs.

La fonction clé audit interne est exercée par le président du comité d'audit assistée par le cabinet GRANT THORNTON pour la réalisation opérationnelle des missions.

Courant 2020, il a été procédé à un audit sur la conformité du dispositif de gouvernance et sur l'encadrement des actions relatives à la mise en œuvre du plan stratégique.

Pour se conformer aux textes de la transposition publiés, l'audit interne n'est pas rattaché à la direction générale.

Les fonctions clés ont en charge la réalisation de missions réglementaires qui leur sont confiées par le conseil d'administration conformément à la directive solvabilité II.

Les politiques associées aux fonctions clés sont validées par le conseil d'administration de la mutuelle après avis du comité technique des risques.

### ➤ **Règles de gouvernance en matière de rémunération**

Conformément à l'article L114-26 du code la mutualité, les fonctions d'administrateur sont gratuites. Pour autant l'assemblée générale peut décider d'allouer, une indemnité au président et aux administrateurs auxquels des attributions permanentes, individuelles, régulières et spécifiques ont été confiées.



Les administrateurs de la Mutuelle de la Corse exercent leur mandat de manière tout à fait bénévole. Aucune rémunération n'est attribuée. Des indemnités sont versées à 4 administrateurs occupant les postes de Présidente, Trésorier, Secrétaire général et Président du Comité d'audit. Des frais de déplacements sont remboursés tous les ans sur la base des frais réellement engagés à l'ensemble des administrateurs. Un rapport comportant le détail des indemnités et frais est établi et approuvé annuellement.

Dans le cadre des rémunérations octroyées aux cadres dirigeants désignés pour assurer la fonction de Dirigeant opérationnel, il appartient à l'organe d'administration, de gestion, ou de contrôle de définir le niveau de rémunération et autres avantages non monétaires associés.

La politique de rémunération détermine le schéma de rémunération des responsables des fonctions de surveillance et clés pour garantir l'objectivité des décisions prises et maintenir l'indépendance des dites fonctions. Toutefois, les fonctions clés ne bénéficient d'aucune rémunération spécifique.

A des fins stratégiques de développement de la mutuelle, il est appliqué, auprès du personnel en relation avec la clientèle dont l'activité ne présente pas d'incidence significative sur le profil de risque de l'entité (chargés de clientèle), le versement d'une composante variable liée à la performance de souscription. Cette enveloppe restant soumise au respect des règles suivantes :

- Le montant de la part variable globale et annuelle tient compte de paramètres économiques traduisant les objectifs de performance visés, de l'appétence aux risques de la mutuelle et des résultats financiers.
- L'attribution d'une prime variable déterminée au titre d'un exercice comptable, ne peut excéder un plafond de 30% maximum de la rémunération brute fixe annuelle.
- Les modalités de calcul et de versement de la composante variable n'encouragent pas la prise de risques des collaborateurs.
- « [...] La composante fixe, ou garantie, conformément à la convention collective nationale de la mutualité, représente une part suffisamment élevée de la rémunération totale, pour éviter que les salariés ne dépendent de manière excessive de la composante variable, d'une part et que l'entreprise puisse conserver la plus grande souplesse en matière de bonus, voire ne verser aucune composante variable,
- L'évaluation de la performance d'une personne peut s'appuyer sur des critères tant financiers que non financiers,
- La mesure de la performance, en tant que base de calcul de la rémunération variable, comporte un ajustement à la baisse pour exposition aux risques actuels et futurs, tenant compte du profil de risque de l'entreprise et du coût du capital »
- La part variable peut se fonder sur une évaluation combinée de la performance de la personne concernée et/ou de l'unité opérationnelle concernées ».

### ➤ **Adéquation du système de gouvernance**

Le système de gouvernance est revu annuellement par le Conseil d'Administration notamment au travers de la validation des politiques écrites. Les politiques écrites suivantes ont été validées :

- Conformité



- Contrôle interne,
- Gestion des risques (dont l'ORSA)
- Reporting et de diffusion de l'information au public,
- Rémunération,
- Audit interne,
- Sous-traitance,
- Surveillance et gouvernance des produits,
- Compétence et honorabilité,
- Plan de Continuité de l'Activité (PCA)

## **B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité**

Le niveau de compétences doit permettre une gestion saine et prudente de la structure ainsi que la participation à la mise en œuvre d'une stratégie et des orientations de la mutuelle. Ces maîtrises et savoirs sont d'autant plus importants pour les administrateurs que leur responsabilité civile est engagée individuellement (article L114-29 du Code de la mutualité).

Le décret n° 2014-1357 du 13 novembre 2014 précise les domaines de connaissance à acquérir, qui sont : les marchés de l'assurance (y compris mutualité) et les marchés financiers, la stratégie de l'entreprise et son modèle économique, son système de gouvernance, l'analyse financière et actuarielle et les exigences législatives et réglementaires applicables à l'entreprise d'assurance (mutuelle).

La mutuelle formalise les domaines de connaissances ci-dessus sous forme d'un système de cinq modules réglementaires :

- Connaissance du marché de l'assurance,
- Système d'entreprise et modèle économique,
- Système de gouvernance,
- Analyse financière et actuarielle,
- Exigences législatives et réglementaires.

Par ailleurs, les connaissances de base requises pour des administrateurs, sont les suivantes :

- Initiation à la gestion organisationnelle d'une mutuelle : initiation à la stratégie ; initiation à l'économie/gouvernance économique ;
- Initiation à la gestion financière d'une mutuelle : comptabilité ; initiation à la fiscalité ; gestion des placements ; cadre légal financier (fiscal/social) ; pilotage de l'allocation d'actif ; analyse financière et actuarielle,
- Contexte (économique, réglementaire, culturel) : environnement mutualiste, mécanisme des groupes prudentiels ; rôle et fonctionnement de la vérification de la conformité ; rôle et fonctionnement de l'audit interne ; rôle et fonctionnement de l'actuariat ; rôle et fonctionnement de la gestion des risques ;

Les membres du conseil d'administration se doivent de connaître « collectivement » l'ensemble de ces domaines de compétences.



Afin de procéder à une évaluation des compétences de manière optimisée, une autoévaluation initiale est effectuée dans le but de réaliser un état des lieux des compétences de chacun et permettre par la suite de mesurer l'évolution des connaissances. Elle permet également de cibler précisément les besoins en formation prioritaires. Cette auto-évaluation se fait via un questionnaire dans lequel l'administrateur est amené à noter entre 1 et 10 son niveau de connaissance.

Cette cotation se fait sur la base du domaine de compétences requises selon la personne concernée par l'auto évaluation. Ces tests permettant l'auto-évaluation initiale sont conçus par le concepteur du plan de formation.

Une synthèse des auto-évaluations est réalisée pour évaluer les compétences collectives du Conseil d'Administration.

Les questionnaires d'Auto-évaluation sont remplis par chaque administrateur juste après son élection et sont mis à jour tous les ans. La synthèse est également mise à jour à la même fréquence.

En début de chaque année, un calendrier de formation prévisionnel est arrêté par le concepteur du plan de formation.

Compte tenu de la crise sanitaire, l'année 2020 n'a pas été propice aux formations. Les formations suivies par les administrateurs ont été les suivantes :

- FNMF :
  - o Union européenne : quels enjeux pour les mutuelles
  - o L'administrateur mutualiste

Après celui du 26/10/2019, un deuxième séminaire sur le suivi du plan stratégique s'est déroulé le 24/10/2020 avec la participation de 17 administrateurs.

Par ailleurs, lors des renouvellements de mandats, la Mutuelle étudie au préalable toutes les candidatures. Si les compétences requises ne sont pas suffisantes, un engagement à suivre les formations nécessaires est envoyé au candidat.

Durant l'année, un suivi des formations effectuées est assuré par le responsable conformité.

Les critères d'honorabilité sont fixés par l'article L114-21 du Code de la mutualité qui prévoit : « Nul ne peut directement ou indirectement administrer ou diriger un organisme mutualiste :

- S'il a fait l'objet depuis moins de dix ans d'une condamnation définitive pour crime ;
- S'il a fait l'objet depuis moins de dix ans d'une condamnation définitive à une peine d'au moins 3 mois d'emprisonnement sans sursis pour l'un des délits prévus ;
- S'il a fait l'objet depuis moins de dix ans d'une condamnation définitive prononcée par une juridiction étrangère et passée en force de chose jugée, constituant d'après la loi française une condamnation pour l'un des crimes ou délits mentionnés au présent article ».

Parallèlement, tout administrateur a obligation de faire part à son conseil d'administration de toute situation de conflit d'intérêt, même potentiel, dès lors qu'il a un intérêt opposé à une décision ou à une opération relevant du conseil d'administration. Cette situation doit faire l'objet d'une communication aux autres administrateurs avant toute délibération.

Aussi, conformément à l'article L114-32 du Code de la mutualité, des conventions règlementées devront être établies dès lors qu'un conflit d'intérêt peut survenir. Ainsi, toute convention intervenant entre une mutuelle, union ou fédération et l'un de ses administrateurs, dirigeants salariés ou personne morale à qui elle a délégué tout ou partie de sa gestion, sera soumise à l'autorisation préalable du conseil d'administration.





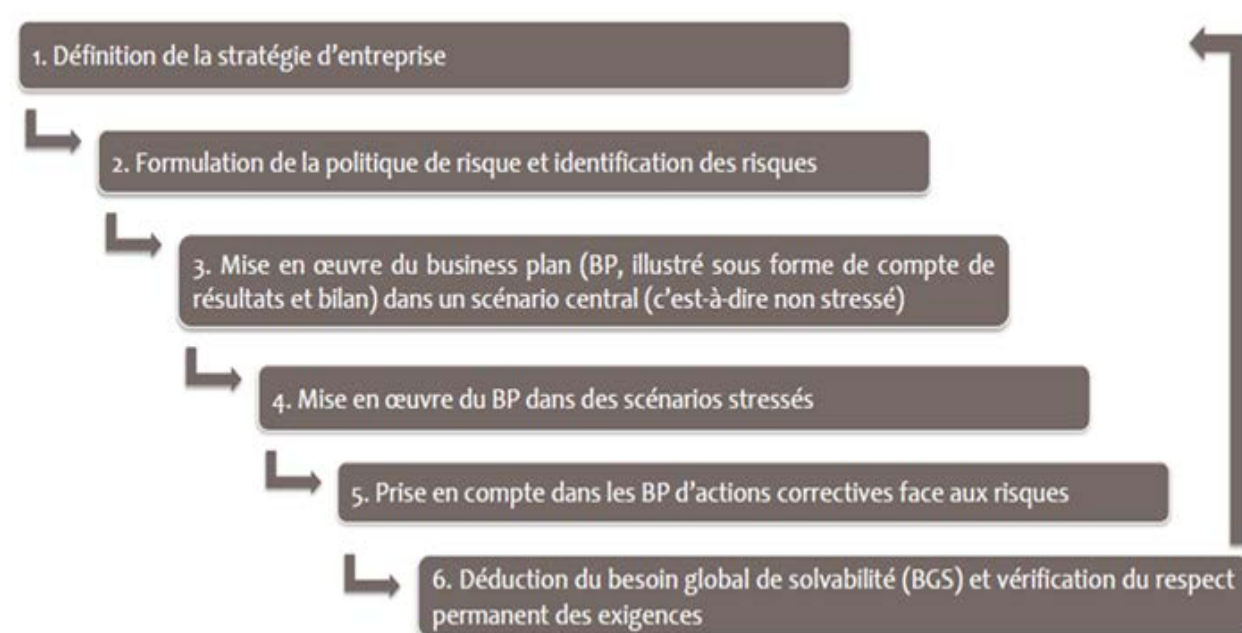
La compétence des dirigeants effectifs et des responsables des fonctions clés s'apprécie au regard de la nature du poste ou de la fonction occupée, de la nature des risques couverts ou supervisés, du nombre de salariés sous responsabilité directe, du niveau de formation initial et de l'expérience professionnelle passée.

Les personnes occupant ces postes sont également tenues suivre toutes les formations qui leurs sont recommandés par leur hiérarchie, par le Conseil d'administration, ou permettant de mettre régulièrement à jour leurs compétences.

Afin d'attester de leur honorabilité, les dirigeants effectifs et responsables des fonctions clés se doivent de fournir, de manière annuelle, les extraits de leur casier judiciaire sous la forme du bulletin n°3.

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

Les articles 44 et 45 de la directive Solvabilité II imposent à la Mutuelle de la Corse de démontrer qu'elle a mis en place un système adéquat et efficace de gestion des risques, comprenant une stratégie des risques acceptés, une procédure d'enregistrement des risques, de gouvernance de ces derniers et enfin une documentation suffisante des résultats de cette gestion.



C'est à travers sa stratégie des risques que la Mutuelle de la Corse définit le cadre accepté de la gestion de ses risques.

Le cadre de la prise de risque pour l'organisme repose sur les deux composantes clés suivantes :

- **L'appétence au risque**, qui constitue le niveau de risque qu'un organisme accepte de prendre en vue de la poursuite de son activité et de son développement. Elle peut être déterminée par les pertes financières relatives aux différents risques auxquels est soumise la mutuelle. Cette notion peut être appréhendée à partir de différents indicateurs comme le résultat comptable, économique, le ratio de couverture du SCR. Le capital de solvabilité requis (SCR) est une estimation des pertes causées par un choc bicentenaire, c'est-à-dire un choc se produisant



sur un horizon 1 an avec une probabilité de 0,5%. Se positionner sur un indicateur qui se produit tous les 200 ans ou avec une probabilité de 0,5% étant difficile, le conseil d'administration de la mutuelle a décidé de se positionner sur un risque décennal (horizon de 10 ans) ou avec une probabilité d'une chance sur dix. À partir de la distribution des résultats, la mutuelle a déterminé la perte associée à un risque décennal.

- **La tolérance au risque**, qui représente le niveau de risque que la mutuelle accepte de prendre en vue de poursuivre son activité et son développement pour un périmètre plus restreint. C'est une répartition à un niveau plus fin de l'appétence aux risques. Le conseil d'administration de la mutuelle a déterminé un seuil de tolérance pour le risque marché sous la forme d'un budget de risque marché exprimé en pourcentage du SCR à ne pas dépasser avec une zone de surveillance et une zone critique.

Pour le risque de souscription, le conseil d'administration de la mutuelle a mis en place des indicateurs basés sur les P/C (ratio prestations/cotisations) des secteurs individuel et collectif.

La Mutuelle de la Corse effectue de façon régulière une évaluation des risques dans le cadre du dispositif de gestion de risques. Le profil de risque ORSA de la mutuelle est déterminé au moins une fois par an dans le cadre de la réalisation de la mise en œuvre du processus défini dans l'article 45 de la directive Solvabilité II. Il intègre l'ensemble des risques inhérents à l'activité et au développement de la mutuelle et ne se limite pas qu'au seul périmètre retenu dans la formule standard.

La gestion des risques de la Mutuelle de la Corse est conduite par la fonction clé gestion des risques. La fonction actuarielle contribue également à la mise en œuvre du système de gestion des risques.

### ➤ **Gestion des risques**

La fonction clé gestion des risques est en charge de l'exercice et de la mise en œuvre de l'ORSA. Elle contribue également au bon fonctionnement de la mutuelle en garantissant que le dispositif de contrôle des risques est adéquat et efficace, et surveille les opérations liées aux activités de la mutuelle.

À ce titre :

- elle aide l'AMSB, la direction opérationnelle et les autres fonctions à mettre efficacement en œuvre le système de gestion des risques ;
- elle assure le suivi du système de gestion des risques ;
- elle assure le suivi du profil de risque général de l'entreprise dans son ensemble ;
- elle rend compte des expositions au risque de manière détaillée et conseille l'AMSB, la direction opérationnelle, et les autres fonctions sur les questions de gestion des risques, y compris en relation avec des questions stratégiques telles que la stratégie de l'entreprise, les opérations de fusion-acquisition ;
- elle identifie et évalue les risques émergents ;
- elle coopère étroitement avec la fonction actuarielle, le contrôle interne, et les autres fonctions clés.

### ➤ **Fonction clé vérification de la conformité**

La fonction clé vérification de la conformité est en charge de l'identification et de l'évaluation du risque légal.



Elle doit notamment veiller à ce que toutes les actions de la mutuelle soient conformes aux lois applicables et aux exigences réglementaires, pour ce faire elle :

- Identifie, évalue, surveille et signale le risque de conformité (risque de sanctions légales ou réglementaires, de perte financière ou de réputation qu'une entreprise peut subir suite au non-respect de disposition administrative) ;
- Veille aux révisions prévues par la législation, aux nouvelles réglementations ainsi que leur impact potentiel sur l'entreprise ;
- Évalue la pertinence des procédures et des directives de conformité appliquées, et assure le suivi des défauts de conformité afin de rapidement faire des suggestions pour les améliorer si nécessaire.

➤ **Information sur les risques significatifs identifiés par la Mutuelle**

L'identification et la quantification de ces risques est réalisée lors de la mesure quantitative dans le cadre des travaux du pilier I de Solvabilité II.

| Risque identifié       | Définition   | Mesures de risques  | Contrôle et gestion du risque   | Reporting   |
|------------------------|--|---|---|---|
| <b>Souscription</b>    | Le risque de souscription correspond au risque de perte financière découlant de l'évaluation des garanties à assurer.  | Le risque de souscription est évalué à partir de la formule standard dans le module SCR de souscription et provisionnement. Parallèlement, les indicateurs de sinistralité : ratio P/C, ratio combiné... permettent de mesurer ce risque. | La mutuelle suit attentivement l'évolution des marges techniques ainsi que la situation comptable | Les résultats de la formule standard sont présentés annuellement au conseil d'administration. |
| <b>Provisionnement</b> | Le risque de provisionnement définit comme le risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de provisionnement. Ce risque est intrinsèquement lié au risque de souscription.                  | Le risque de provisionnement est évalué à partir de la formule standard dans le module SCR de souscription et provisionnement. L'analyse des boni/mali permet également de mesurer ce risque.   | La mutuelle suit attentivement la cadence de la liquidation des provisions.                       | La direction générale suit de manière mensuelle la liquidation des provisions.                |
| <b>Marché</b>          | Le risque de marché intègre l'ensemble des risques suivants :<br><ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Risque de taux</i></li> <li>- <i>Risque action</i></li> <li>- <i>Risque immobilier</i></li> <li>- <i>Risque de spread</i></li> <li>- <i>Risque de change</i></li> </ul> | Le risque de marché est évalué à partir de la formule standard dans le calcul du SCR de marché. D'autres indicateurs permettent de mesurer le risque de marché :  | La mutuelle suit de manière continue les performances liées aux placements.                       | Une présentation de la situation des actifs est réalisée au conseil d'administration.         |



|                     |  |  |   |  |
|---------------------|--|--|---|--|
|                     | - <i>Risque de concentration</i>   | analyse de l'allocation d'actifs, rendement, répartition des émetteurs par notation...   |   |  |
| <b>Opérationnel</b> | Il s'agit des risques de pertes ou de sanctions liés à des défaillances, des erreurs humaines ou des événements extérieurs (pratiques professionnelles, fraude, systèmes d'information, sécurité, sous-traitance...).  | Le risque opérationnel est évalué à partir de la formule standard dans le calcul du SCR opérationnel. Cette évaluation est complétée par l'analyse de la cartographie des risques ; cet outil permet de recenser et d'évaluer les risques auxquels est soumise la structure. L'évaluation se fonde sur la probabilité de survenance et l'impact du risque. | L'intégration d'éléments de maîtrise et la mise en place de plans d'actions participe à la maîtrise des risques opérationnels.                            | Les différents acteurs du contrôle présentent régulièrement les résultats des contrôles effectués. Le conseil d'administration est informé en cas de détection d'un risque potentiel pour la mutuelle  |
| <b>Stratégique</b>  | Le risque stratégique inclut tous les événements pouvant découler de mauvaises décisions stratégiques ou de problèmes de gouvernance. Le management des risques relève de la responsabilité des instances dirigeantes.<br>Il intègre notamment le risque de réputation, d'évolution de la réglementation.... | L'exercice ORSA (évaluation interne des risques et de la solvabilité) permet d'évaluer l'impact des risques stratégiques grâce à la projection de stress tests.  | La mutuelle procède au moins annuellement, et autant que nécessaire, à l'ORSA. Le responsable de la fonction gestion des risques assure cette évaluation. | Le rapport ORSA est validé annuellement par l'AMSB. En cas de dépassement de seuil fixé par le conseil d'administration, le responsable de la fonction gestion des risques alerte les administrateurs. |

### ➤ Informations relatives au risque d'investissement

De manière générale, le risque sur investissements est sous la responsabilité des dirigeants effectifs qui agissent, en personne prudente.

Les objectifs généraux des décisions d'investissement sont construits conformément aux principes de la « personne prudente » et visent notamment à s'assurer que les obligations de la mutuelle et ses engagements envers les assurés sont satisfaits à tout moment tout en protégeant de manière continue la solvabilité de l'entité.

Celle-ci est guidée par le principe de prudence et consiste à adosser au mieux les actifs aux passifs afin de répondre aux engagements pris à l'égard des adhérents.

Les orientations générales de la politique de placement répondent à plusieurs objectifs :



- Sécuriser les engagements réglementés,
- Veiller à disposer de liquidités suffisantes,
- Déterminer en temps utile les avoirs disponibles pour des placements à moyen et long terme,
- Évaluer et suivre la qualité des actifs,
- Optimiser le résultat financier,
- Répartir des placements sur des supports diversifiés : immobilier, valeurs mobilières, comptes à terme, trésorerie.

La politique des placements validée par le conseil d'administration du 21/04/2020, intègre comme critère principal d'investissement, le respect du budget de risque marché défini dans le cadre de la tolérance au risque. Les décisions d'investissement sont prises par la commission des placements.

Des analyses mensuelles, trimestrielles et/ou annuelles recouvrent :

- L'évolution de la valeur des différents supports utilisés,
- La rentabilité de ces supports,
- La bonne application des conditions négociées pour les mandats de gestion (respect des pieds de compte, trésorerie placée, rendement des OPCM support du mandat, rémunération trimestrielle versée),
- Les plus-values latentes et produits financiers à recevoir.

Ces éléments concourants au suivi des performances des placements financiers, sont validés par le Directeur financier et le Dirigeant Opérationnel. Ils font l'objet d'une présentation à la commission des placements, par ces derniers.

Un compte rendu annuel est effectué au Conseil d'administration.

## **B.4 Système de contrôle interne**

Le contrôle interne fait partie intégrante du système de gestion des risques et constitue le cadre dans lequel la gestion du risque opérationnel s'opère.

Il est destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation d'objectifs liés :

- Aux opérations : ils concernent l'efficacité et l'efficience des opérations. Il s'agit notamment des objectifs de performance opérationnelle et financière, ainsi que de sauvegarde des actifs ;
- Au reporting : ils concernent le reporting interne et externe, financier et extra-financier. Ils peuvent viser la fiabilité, le respect des délais, la transparence ou d'autres exigences des régulateurs, des organismes de normalisation reconnus ou des instructions internes ;
- À la conformité : ils concernent le respect des lois et règlements applicables.

La Mutuelle de la Corse dispose, depuis plusieurs années, d'une politique de contrôle interne. La dernière version a été approuvée par le conseil d'administration du 21/04/2020. Elle fait l'objet d'une révision annuelle. Ce dispositif proportionné aux risques repose sur un corps de règles internes dont l'application est contrôlée pour s'assurer de l'exécution des mesures identifiées pour abaisser le risque.



L'organe d'administration, de gestion ou de contrôle veille à la mise en place d'un dispositif de contrôle interne adapté à sa taille et au profil de risques. Celui-ci fait ainsi l'objet d'une communication adéquate en vue de sa mise en œuvre. Il repose sur les principes suivants :

- Un corps de règles structurant, des procédures internes et un système de mesure du risque aboutissant à la mise en place de contrôle des opérations. Ces derniers étant proportionnés aux enjeux de l'activité et réalisés sur le principe de séparation des tâches.
- Le dispositif de contrôle interne fonctionne en continu à tous les niveaux de la Mutuelle avec une implication de l'ensemble des acteurs comme suit : L'organe d'administration, de gestion ou de contrôle veille à la mise en œuvre de la politique de contrôle interne et le Comité d'audit assure un rôle de suivi et s'assure de l'efficacité du dispositif. Le Service de contrôle interne a la charge d'animer le dispositif et le déployer, puis il appartient aux responsables hiérarchiques de garantir l'application des règles dans leur domaine d'activité. Enfin des contrôleurs vérifient, sous la supervision du responsable contrôle interne, la conformité des processus.
- Une information et une communication des règles d'application internes s'effectuent au management approprié chargé de diffuser l'information.

La politique de la Mutuelle de la Corse se veut pragmatique. L'objectif étant d'accommoder maîtrise des activités avec utilisation efficiente des ressources humaines. Pour ce faire, les vérifications s'imposent exclusivement dans les domaines venant impacter la bonne gestion de l'activité (notamment au regard de leur exposition aux risques). En définitive, le dispositif est proportionné à la nature, l'ampleur et la complexité des opérations de la mutuelle.

Afin de répondre aux obligations réglementaires et pour permettre à son service Contrôle Interne d'accomplir l'intégralité des tâches et obligations relevant de son champ de responsabilité, la Mutuelle de la Corse, a signé une convention de services avec le cabinet Emérit qui prévoit la mise à disposition des moyens et des services compétents du cabinet Emérit pour la bonne réalisation des missions opérationnelles relevant du service Contrôle Interne, tel que le prévoient les textes.

Compte tenu de la fusion, la mutuelle a lancé au 1er janvier 2020 un processus de refonte de son système de contrôle interne.

Aussi, la politique de contrôle interne a évolué en 2020. Une revue de la cartographie des risques est en cours. Un plan de contrôle est formalisé et les procédures référencées.

#### Le dispositif de lutte anti-blanchiment et du financement du terrorisme

L'ordonnance n°2016-1635 du 1er décembre 2016 renforce le dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

La Mutuelle de la Corse a instauré une procédure de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, identifiée sous le code GLB1.1.

Celle-ci décrit la mise en place, les dispositifs de veille réglementaire, de mise à jour et d'amélioration du dispositif LCB-FT.

Respect des obligations LCB :



En premier lieu, une cellule LCB est mise en place donnant lieu à la déclaration d'un déclarant-correspondant Tracfin (R. 562-1 et R. 562-2 du Code monétaire et financier) avec pour mission de transmettre les déclarations de soupçon et de répondre à toute demande d'information provenant de Tracfin.

Cette cellule est supervisée par un responsable LCB-FT, suppléé en cas d'absence par les membres de la direction.

La procédure, identifiée sous le code GLB2.1, décrit les tâches à effectuer en cas de soupçons de fraude et si nécessaire, la déclaration à Tracfin.

### Le dispositif de la Protection de la Clientèle

Le champ de la protection clientèle issue du code de la consommation, intègre l'ensemble des règles protectrices du consommateur dans le cadre d'une prestation de service fournie par un professionnel. Cette notion renvoie en ce sens à plusieurs dispositions, notamment, le Code des assurances, le Code de la mutualité, etc.

Dans ce contexte, l'ACPR est chargée de veiller au respect par les entreprises soumises à son contrôle « des règles destinées à assurer la protection de leur clientèle ».

Pour ce faire, l'ACPR intervient sur le contrôle des pratiques commerciales des organismes et leurs intermédiaires, sur la réponse aux demandes de la clientèle et enfin sur l'analyse des réclamations reçues.

Afin de s'acquitter de ces exigences, la Mutuelle de la Corse a :

- Mis en place une formation des collaborateurs en charge de la clientèle afin qu'ils appréhendent les règles de protection clientèle,
- Formalisé ses pratiques commerciales par lesquelles les produits santé sont élaborés, validés puis commercialisés (devoir d'information) avec mise en place de contrôle de conformité,
- Créé un comité technique des risques étudiant les nouveaux produits,
- Mis en place une traçabilité des besoins lors de la souscription individuelle ou de la souscription de contrat collectif,
- Mis en place une traçabilité relative au traitement des réclamations (conformément à la recommandation N°2011-R-05 modifiée par l'instruction N°2012-I-07 faisant obligation aux établissements de répondre chaque année à un questionnaire relatif aux règles de protection de la clientèle).

## **B.5 Fonction d'audit interne**

Le président du comité d'audit est désigné comme fonction clé de la mutuelle.

En revanche, le conseil d'administration de la mutuelle délègue par convention d'assistance la production des missions d'audit au cabinet GRANT THORNTON. La Mutuelle met à la disposition de la fonction clé les personnels et informations nécessaires à la bonne conduite de son plan d'action, en adéquation avec les travaux de la mission initialement planifiée. Par ailleurs, elle présente chaque année au conseil d'administration une synthèse des actions mises en place pour répondre aux dysfonctionnements constatés lors des missions réalisées. Pour ce faire, la fonction clé aura, à sa demande, la possibilité de se s'attacher le concours du cabinet GRANT THORNTON pour la préparation des éléments de reporting.

L'audit réalisé par la Fonction Clé Audit Interne pendant la période de référence a porté sur le dernier axe de mission du plan triennal 2018/2020 relatif à la conformité du dispositif de gouvernance à la réglementation.



En date du 25 septembre 2020, le Conseil d'Administration de la Mutuelle a validé le plan triennal d'Audit Interne pour la période 2021/2023.

## **B.6 Fonction actuarielle**

En 2020, la fonction actuarielle s'est prononcée sur les points suivants :

- Le calcul des provisions techniques en santé – frais de soins :
- La qualité des données :
- La politique globale de souscription actuelle et future :

## **B.7 Sous-traitance**

L'article L 310-3 du code des assurances (Annexe 1) définit la sous-traitance appelée « externalisation » comme « un accord, quelle que soit sa forme, conclu entre une entreprise et un prestataire de services, soumis ou non à un contrôle, en vertu duquel ce prestataire de services exécute, soit directement, soit en recourant lui-même à l'externalisation, une procédure, un service ou une activité, qui serait autrement exécuté par l'entreprise elle-même ».

Les activités de sous-traitance sont encadrées par l'article 274 du règlement délégué (UE) 2015/35 de la commission au 10 octobre 2014 (Annexe 1) 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).

La politique écrite sur l'externalisation a fait l'objet d'une validation du conseil d'administration en date du 21/04/2020 pour l'exercice 2020.

Les activités sous-traitées qui sont susceptibles de rentrer dans le champ d'application de la directive sont celles ayant trait aux activités d'assurance ou de réassurance ainsi que les opérations d'externalisation intragroupe.

La sous-traitance peut concerner plus précisément les activités suivantes :

- Les activités de gestion de paiement des prestations santé et des sinistres de prévoyance,
- Le traitement des prises en charge,
- Les activités de contact avec des prospects ou des adhérents (gestion des appels téléphoniques entrants ou sortants, activité commerciale, etc...),
- Les activités de conception des produits,
- Les activités de tarification.

La politique applicable au sein de la Mutuelle de la Corse en la matière est de répondre aux évolutions, en priorisant la gestion à l'interne par une (ré) organisation des services, par des formations ou en se dotant d'outils spécifiques aux fins de limiter le recours au processus de sous-traitance.

Cette alternative fait toutefois l'objet d'une instruction par la direction générale pour mener une étude d'opportunité qui analyse les risques, la pertinence et la faisabilité de l'opération qu'elle traduit dans une note d'opportunité. Elle tient compte de l'impact sur l'organisation, du coût financier et des risques plausibles afin de définir l'organisation la plus adéquate (gestion interne ou externe) et s'assurer que la sous-traitance :





- Ne compromette pas la qualité du système de gouvernance,
- N'accroisse pas le risque opérationnel,
- Ne compromette pas la capacité de l'autorité de contrôle à vérifier que l'entreprise concernée se conforme bien à ses obligations,
- Ne nuise pas à la prestation continue d'un niveau de service satisfaisant à l'égard des assurés.

Elle effectue une sélection la plus rigoureuse possible de l'opérateur pour s'assurer de :

- La compétence (l'expérience et la réputation sont privilégiées) ;
- L'application du processus d'évaluation d'honorabilité et de compétences concernant les fonctions clés ;
- Les ressources humaines et financières permettant d'assurer la prestation dans des délais impartis ;
- L'analyse des conflits d'intérêts potentiels ;
- La qualité du service proposé.

Ces risques inhérents à la délégation de ces activités sont à intégrer aux calculs du SCR.

De même, dès lors qu'une activité est confiée à un prestataire, la contractualisation énumère les éléments suivants :

- Le périmètre de gestion.
- Responsabilité des parties cocontractantes,
- Vie et résiliation de la convention,
- Obligations respectives,
- Pénalités et sanctions,
- Clause de réversibilité,
- La tarification
- Respect des exigences de transparence, de reporting, de confidentialité des données, et engagement des sous-traitants à faire preuve de coopération avec l'ACPR et les auditeurs externes et internes ;

Le transfert de tout ou partie du processus de gestion à un délégataire ne déchargeant pas la mutuelle de ses responsabilités, la Mutuelle de la Corse prend les mesures qui s'imposent pour maîtriser ses risques. Ces mesures passent par un dispositif de contrôle adapté via des contrôles périodiques qui s'effectuent sur pièce et sur place. Ces derniers sont à la charge de l'auditeur interne du groupe qui effectuera des comptes rendus.

La nature des activités sous-traitées et leur niveau de risque conditionnent la fréquence des contrôles. Ils sont programmés tout au long de la délégation et multipliés d'autant si les résultats ne sont pas satisfaisants pour appliquer le cas échéant, le principe de réversibilité en cas d'insatisfaction.

Dans ce cadre, La Mutuelle de la Corse a coordonné et étudié, en lien avec les experts métier, la réalisation des travaux d'évaluation de la criticité des activités importantes ou critiques en matière de gestion santé et prévoyance.

La principale activité sous-traitée jusqu'en 2020 est :

- Maintenance informatique

Les tâches et activités sont déléguées principalement à 4 partenaires.



## **B.8 Autres informations**

La mutuelle n'identifie pas d'autres informations à communiquer sur le système de gouvernance.

## **C. PROFIL DE RISQUE**

### **C.1 Risque de souscription**

Le SCR de souscription santé (traitant des risques santé, incapacité, invalidité), premier risque le plus important pour la mutuelle, pour l'exercice 2020 est évalué à 9,77 M€ avec la formule standard.

La Mutuelle de la Corse dans le cadre de son activité accepte de couvrir le risque suivant :

- Le risque de santé qui se ventile en :
  - Santé non similaire à la vie :
    - Risque de primes et de réserve non-vie
    - Risque de rachat
  - Risque catastrophe santé

Le risque de rachat est intégré à la formule standard cette année, du fait de la mise en place de la réalisation infra-annuelle depuis le 1<sup>er</sup> décembre 2020.

Au regard des garanties qu'elle propose, l'activité de la Mutuelle de la Corse se limite à une seule LoB (Line of Business) décomposée en 1 GHR (Groupes Homogènes de Risques). Cette année, les projections du *Best Estimate* de primes ont été traitées en globalité.

Le risque de souscription est suivi périodiquement (production, sinistralité : fréquence, coûts moyens, sinistres tardifs, écoulement des antérieurs).

La protection de ce risque est assurée par la mise en place :

- De politiques tarifaires, souscription et provisionnement adaptées ;
- De veille réglementaire et de lobbying permettant de suivre et anticiper tout élément susceptible d'impacter les activités.

En 2020, le portefeuille de la mutuelle est composé de 60 028 adhérents pour 94 161 personnes protégées.

Ce SCR est décomposé entre le SCR de tarification et de provisionnement non similaire à la vie (santé incapacité et invalidité en attente), similaire à la vie (invalidités en cours), et le SCR catastrophe de la manière suivante :



|                                  | Au<br>31/12/2019   | Au<br>31/12/2020   |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| SCR Santé non similaire à la vie | 9 157 643 €        | 9 738 725 €        |
| SCR catastrophe                  | 155 967 €          | 139 732 €          |
| <i>Effet de diversification</i>  | <i>-115 735 €</i>  | <i>-103 863 €</i>  |
| <b>SCR<sub>Santé</sub></b>       | <b>9 197 874 €</b> | <b>9 774 595 €</b> |
| <i>SCR en % des cotisations</i>  | <b>18,13%</b>      | <b>18,69%</b>      |

Le SCR santé atteint 9,77 M€ au 31/12/2020 contre 9,20 M€ au 31/12/2019, soit une hausse de 6.3%. Il est principalement constitué du SCR lié au risque de tarification et provisionnement, l'évolution de cette composante porte donc celle du SCR total.

#### Appréhension du risque de souscription au sein de la mutuelle

Le risque de souscription et de provisionnement 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 afférentes).

Ce risque de souscription et de provisionnement en santé 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.
- De la distribution des produits : Les garanties proposées par un courtier présentent généralement une sinistralité plus élevée que celles distribuées en direct.
- 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

#### 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 + Frais / Cotisations),
- L'évolution des frais de gestion,
- Les écarts entre les provisions estimées et les prestations constatées (boni/mali).

#### 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. A cet effet :

- Le processus de tarification de nouveaux produits et de renouvellement tarifaire qui prévoit une marge pour l'ensemble du portefeuille santé comprise entre 2 % et 3 %,



- Le processus de provisionnement qui prévoit notamment une revue par la fonction actuarielle,
- Un suivi régulier des risques techniques des portefeuilles.

## **C.2 Risque marché**

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

La solvabilité de la Mutuelle de la Corse suppose une politique financière qui doit garantir que l'organisme dispose d'actifs sûrs, liquides et rentables, en quantité suffisante pour honorer la totalité de ses engagements réglementés.

La politique de placement de la Mutuelle est adaptée à la nature et aux caractéristiques des engagements à couvrir, constitués essentiellement par des provisions techniques.

Pour répondre aux contraintes réglementaires, la mutuelle a retenu les grands principes de gestion suivants :

- Prudente pour protéger et valoriser le capital ;
- Majoritairement à base d'obligations à taux fixe procurant un revenu stable et récurrent, fortement échangé sur les marchés, et à échéances court, moyen/long terme afin de couvrir l'ensemble des risques des mutuelles liées à leurs activités de santé et de prévoyance ;
- Conforme à la réglementation en vigueur (articles R. 212-31 et suivants du Code de la mutualité) ;
- Sous la forme d'instruments financiers libellés en euros et émis par des émetteurs OCDE.

Les principaux facteurs de risque de marché sont :

- Le risque de taux ;
- Le risque de baisse des marchés actions ;
- Le risque de chute des cours de l'immobilier ;
- Le risque de change ;
- Le risque spread de crédit.

La prise en compte de ces différents risques est un élément essentiel de la politique d'investissement et de l'allocation d'actifs. Elle s'appuie sur un processus de décision qui intègre la commission des placements composée du dirigeant effectif, du trésorier, du dirigeant opérationnel et du responsable financier.

### ➤ **Risque Action**

Conformément à l'article 168 des actes délégués, les actions sont réparties en deux sous-catégories, les actions de type 1 et les actions de type 2.

#### ✓ ***Actions de type 1***

Les actions de type 1 comprennent les actions cotées sur les marchés réglementés dans des pays membres de l'Espace Economique Européen (EEE) ou de l'Organisation de coopération et de développement économique (OCDE).



### ✓ *Actions de type 2*

Les actions de type 2 comprennent les actions cotées en bourse dans des pays qui ne sont pas membres de l'EEE ou de l'OCDE, les actions non cotées, une part des obligations convertibles ainsi que les autres investissements alternatifs.

### ✓ *Participations*

Certains investissements en actions peuvent être considérés comme étant de nature stratégique s'ils respectent les conditions énumérées à l'article 171 des actes délégués.

#### ➤ **Risque Immobilier**

Les placements pénalisés au titre du module de risque immobilier correspondent aux immeubles et bâtiments d'exploitation et de placement détenus en direct par la Mutuelle, ainsi que les biens immobiliers détenus par les SCI et SCPI dans lesquelles la Mutuelle détient des parts.

#### ➤ **Risque de taux**

Le risque de taux d'intérêt existe pour tous les actifs et passifs dont la valeur est sensible aux variations de la structure de la courbe de taux d'intérêt (obligations) ou à la volatilité des taux d'intérêt. Le chargement en capital au titre de ce risque est le résultat de deux scénarii prédéfinis (up et down) sur le niveau de la courbe de taux.

#### ➤ **Risque de spread**

Le risque de spread correspond au risque associé à une dégradation de la notation des actifs (dégradation impactant la probabilité de remboursement au terme de l'opération) provoquant une aggravation du spread (écart de rendement) entre le taux sans risque et le taux de rentabilité attendu des placements. L'exigence de capital est fonction de la valeur de marché, de la duration et du rating.

#### ➤ **Risque de change**

La pénalité associée au risque de change est le montant de perte maximal résultant d'une variation des taux de change de plus ou moins 25%.

#### ➤ **Risque de concentration**

Le risque de concentration capture le fait qu'une part des actifs peut être souscrit ou placé auprès d'une seule et même structure, conduisant ainsi à un risque supérieur à un autre organisme dont les placements seraient très diversifiés.



### ➤ SCR de marché total

|                                 | Au 31/12/2019       | Au 31/12/2020       |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Risque de taux                  | 341 771 €           | 356 434 €           |
| Risque de spread                | 989 204 €           | 1 075 237 €         |
| Risque actions                  | 940 016 €           | 1 040 948 €         |
| Risque immobilier               | 792 379 €           | 869 396 €           |
| Risque de devises               | 156 792 €           | 173 330 €           |
| Risque de concentration         | 791 271 €           | 822 424 €           |
| <i>Effet de diversification</i> | <i>-1 404 984 €</i> | <i>-1 493 501 €</i> |
| <b>SCR de marché</b>            | <b>2 606 448 €</b>  | <b>2 844 268 €</b>  |

Finalement le SCR de marché atteint 2,84 M€. Il est augmentation par rapport à l'exercice précédent (2,61 M€). Cette évolution est portée par la hausse de toutes les composantes.

#### 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.

#### 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 :

- L'allocation stratégique des investissements validée par le conseil d'administration,
- L'évolution des plus et moins-values latentes et rendement par type d'actifs,
- L'évolution des notations des actifs en portefeuille,
- La concentration du portefeuille sur un émetteur.

#### 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 :

- La mutuelle est en mesure d'appréhender les risques financiers associés aux actifs détenus
- Les investissements sont réalisés dans le meilleur intérêt des adhérents



### **C.3 Risque de crédit**

Le risque de crédit 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 est, pour la Mutuelle de la Corse, principalement lié :

- Aux créances sur les assurés (non-paiement des cotisations dues au 31/12 de l'année N) ;
- Aux créances détenues auprès de tiers (Etat, organismes sociaux, partenaires divers) ;
- Au défaut des partenaires financiers au regard des liquidités détenues :

Le Crédit Agricole (partenaire historique), le Crédit Mutuel et la Banque Postale sont les principaux partenaires financiers de la mutuelle.

Les contreparties de type 1 correspondent aux provisions cédées, les dépôts en banque, les livrets, les actifs liés à des contreparties notées. Le besoin en capital devant le risque de défaut de ces émetteurs est fonction du rating des différentes contreparties.

Le risque de défaut de type 2 porte sur l'ensemble des actifs non soumis au risque de marché et ou risque de défaut de type 1. Il s'agit notamment des créances vis-à-vis d'intermédiaires, d'adhérents, de l'Etat, de fournisseurs ou du personnel.

|                                 | Au 31/12/2019      | Au 31/12/2020      |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Risque de contrepartie, type 1  | 625 567 €          | 725 343 €          |
| Risque de contrepartie, type 2  | 667 323 €          | 568 517 €          |
| <i>Effet de diversification</i> | <i>-83 412 €</i>   | <i>-82 295 €</i>   |
| <b>Risque de contrepartie</b>   | <b>1 209 478 €</b> | <b>1 211 564 €</b> |

#### **Appréhension du risque de crédit au sein de la mutuelle**

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 détenues

#### **Mesure du risque de crédit 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 :

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



## **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.

### **Appréhension du risque de liquidité au sein de la mutuelle**

La gestion du risque de liquidité doit permettre que les engagements envers les assurés soient respectés à tout moment. La gestion du risque de liquidité est un sous ensemble de la gestion actif-passif, dans la mesure où il s'agit de gérer la capacité de faire face aux engagements qui sont au passif du bilan avec les actifs disponibles, dans des délais adaptés.

### **Mesure du risque de liquidité et risques majeurs**

Le processus de suivi du risque de liquidité consiste à vérifier :

- La procédure de détermination des écarts à financer entre flux d'exploitation et flux de placements ;
- L'appréciation de la majoration de sécurité prévue par la mutuelle en fonction de l'incertitude sur la prévision des flux de son activité ;
- L'estimation de la liquidité supplémentaire nécessaire due au développement ;
- L'estimation du coût de liquidation des actifs éventuellement à mobiliser, particulièrement en période de crise ;
- L'identification des autres moyens de financement disponibles, le cas échéant.

### **Maitrise du risque de liquidité**

La commission des placements de la mutuelle prend en compte le risque de liquidité dans la mise en œuvre des décisions d'investissement ou de désinvestissement.

De plus, des indicateurs de suivi ont été mis en place : trésorerie disponible (2 mois de paiement de prestations), paiements prestations, encaissements des cotisations.

Enfin, la mutuelle détient dans son portefeuille d'actifs des dépôts à terme disponibles rapidement permettant de maîtriser le risque.

## **C.5 Risque opérationnel**

Le risque opérationnel est le risque résultant d'une inadaptation ou d'une défaillance imputable à des procédures, personnels et systèmes internes, ou à des événements extérieurs, y compris de faible probabilité d'occurrence, mais à risque de perte élevée. Le risque opérationnel, ainsi défini, inclut le risque juridique, mais exclut les risques stratégiques et d'image. Le risque de conformité n'entre pas dans le cadre des risques opérationnels, il est traité dans le cadre de la politique « conformité ».

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 1,50 M€ au 31/12/2020, contre 1,49 M€ l'année dernière.

#### **Appréhension du risque opérationnel au sein de la mutuelle**

Les risques stratégiques sont les risques qui émanent des décisions stratégiques. Ils peuvent par exemple découler de :

- L'environnement concurrentiel : une pression forte sur les prix s'est parfois traduite par des offres concurrentes anormalement basses provoquant un désintérêt pour la qualité du service proposé.
- L'environnement jurisprudentiel et insécurité juridique : une rupture du contexte juridique en assurance santé, en prévoyance... peut aboutir à une réévaluation des passifs.
- Une revue des exigences réglementaires (Solvabilité II).
- L'instabilité et volatilité des marchés, en lien avec l'incertitude macro-économique engendrant un impact sur la valorisation des actifs financiers et sur la solvabilité de la mutuelle.

#### **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 important 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.

#### **Maitrise du risque opérationnel**

Par ailleurs la mutuelle a travaillé sur son plan de continuité d'activité fin 2020 et a programmé la mise à jour du contrôle interne en 2021.

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

Dans le cadre de l'ORSA, la mutuelle s'interroge sur les risques non prévus par la formule standard.

Elle a utilisé la cartographie des risques afin d'identifier ces « risques non standards ». Cela a conduit à la mobilisation d'un capital supplémentaire venant s'ajouter au SCR calculé forfaitairement par la formule standard.

Ainsi, un SCR complémentaire de 810k€ a été intégré pour tenir compte de la concentration des placements en Corse (aussi bien les placements mobiliers que les placements immobiliers). Un autre SCR de 373 k€ est intégré pour tenir compte d'un risque d'image supplémentaire. Les montants de capitaux supplémentaires nécessaires ne remettent pas en cause la solvabilité de la mutuelle.



## **C.7 Autres informations**

L'élaboration du rapport ORSA permet à la Mutuelle de la Corse de prendre conscience des différents risques pouvant impacter le ratio de solvabilité mais aussi de tester divers scénarii de crise et de vérifier qu'elle reste solvable. Plusieurs scénarii sont proposés et validés par le système de gouvernance. Un groupe de travail ORSA a été constitué, composé d'administrateurs dont le président du conseil d'administration. Le comité technique des risques, le Comité d'audit et le Conseil d'administration de la Mutuelle de la Corse ont participé aux travaux d'élaboration des scénarios puis d'analyse d'impacts sur les indicateurs Solvabilité II.

Les scénarii de choc appliqués permettent d'affirmer que même en situation stressée, la Mutuelle de la Corse ne rencontre aucune problématique future de solvabilité, d'autant plus si comme cela est présenté dans les scénarii elle prend les mesures nécessaires au rétablissement de la situation.



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

Sur le fondement d'un bilan établi suivant les normes comptables françaises actuelles, la Mutuelle de la Corse a procédé à la transposition de ce dernier en bilan économique conforme à la réglementation Solvabilité II, dans le respect des règles suivantes : l'ensemble des données nécessaires au remplissage du bilan prudentiel émane de la balance comptable au 31 décembre 2020, notamment de l'inventaire des valeurs au bilan, ainsi que des calculs des meilleures estimations des provisions techniques et marges de risque.

Le considérant 6 des règlements délégués prévoit que les organismes comptabilisent et valorisent leurs actifs et leurs passifs autres que les provisions techniques conformément aux normes IFRS adoptées par la Commission européenne, en vertu du règlement (CE) n°1606/2002, sauf si cela n'est pas conforme aux articles L.351-1 et R.351-1 du Code des assurances.

La mutuelle a suivi les méthodes et les hypothèses de valorisation, conformes à l'approche de valorisation prévue aux articles L.351-1 et R.351-1 du Code des assurances, définies aux articles 7 à 16 des règlements délégués.

### **D.1 Actifs**

#### **Présentation du bilan**

Le Bilan actif de la mutuelle au 31/12/2020 en norme prudentielle, conformément aux états financiers Solvabilité 2, se présente de la manière suivante :

| ACTIF  | Valorisation SI     | Valorisation SII    | Valorisation fiscale |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|
| Écart d'acquisitions   |                     |                     |                      |
| Frais d'acquisition reportés   |                     |                     |                      |
| Actifs incorporels   | 327 561 €           |                     | 327 561 €            |
| Impôts différés actifs   |                     | 547 739 €           |                      |
| Excédent de régime de retraite   |                     |                     |                      |
| Immobilisations corporelles pour usage propre  | 1 290 284 €         | 2 473 219 €         | 1 290 284 €          |
| <b>Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)</b> | <b>18 859 746 €</b> | <b>20 183 907 €</b> | <b>19 283 744 €</b>  |
| Immobilier (autre que pour usage propre)   | 61 464 €            | 542 000 €           | 61 464 €             |
| Participations   |                     |                     |                      |
| Actions  | 510 995 €           | 514 577 €           | 554 328 €            |
| <i>Actions cotées</i>  |                     |                     |                      |
| <i>Actions non cotées</i>  | 510 995 €           | 514 577 €           | 554 328 €            |
| Obligations  | 8 888 432 €         | 9 338 499 €         | 9 095 268 €          |
| <i>Obligations d'Etat</i>  | 655 350 €           | 630 490 €           | 665 948 €            |
| <i>Obligations de sociétés</i>   | 7 933 082 €         | 8 407 990 €         | 8 129 320 €          |
| <i>Obligations structurées</i>   | 300 000 €           | 300 019 €           | 300 000 €            |
| <i>Titres garantis</i>   |                     |                     |                      |
| Fonds d'investissement   | 6 602 440 €         | 6 978 288 €         | 6 776 268 €          |
| Produits dérivés   |                     |                     |                      |
| Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie                                   | 2 796 416 €         | 2 810 544 €         | 2 796 416 €          |
| Autres placements  |                     |                     |                      |
| Placements en représentation de contrats en UC ou indexés                                |                     |                     |                      |
| <b>Prêts et prêts hypothécaires</b>  | <b>348 €</b>        | <b>348 €</b>        | <b>348 €</b>         |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers  |                     |                     |                      |
| Autres prêts et prêts hypothécaires  | 348 €               | 348 €               | 348 €                |
| Avances sur polices  |                     |                     |                      |
| <b>Provisions techniques cédées</b>  |                     |                     |                      |
| 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   | 2 977 761 €         | 3 223 051 €         | 2 977 761 €          |
| Créances nées d'opérations de réassurance  |                     |                     |                      |
| Autres créances (hors assurance)   | 812 003 €           | 812 003 €           | 812 003 €            |
| Actions auto-détenues  |                     |                     |                      |
| Instrument de fonds propres appelés et non payés   |                     |                     |                      |
| Trésorerie et équivalent trésorerie  | 9 765 378 €         | 9 765 378 €         | 9 765 378 €          |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus                                   | 606 684 €           |                     | 606 684 €            |
| <b>Total de l'actif</b>  | <b>34 639 765 €</b> | <b>37 005 646 €</b> | <b>35 063 763 €</b>  |



Les actifs détenus par la mutuelle sont essentiellement composés d'obligations, de fonds d'investissement, de dépôts et d'avoirs en banque. Cette répartition est cohérente avec celle observée au 31/12/2019.

Les actifs incorporels, constitués de logiciels amortis intégralement ou en partie et de droits au bail, sont considérés comme non cessibles, c'est pourquoi la valorisation SII des actifs incorporels retenue est nulle.

Les autres actifs, composés des décotes et des intérêts courus non échus, s'élèvent à 607k€ en normes comptables et sont égaux à 0€ en normes SII puisque directement intégrés dans la valeur de marché des placements.

Le total des actifs (en normes Solvabilité II) s'élève à 37,01 M€ au 31/12/2020 contre 34,9 M€ au 31/12/2019. Cette évolution s'explique principalement par une hausse très significative de la trésorerie (passant de 5,4M€ à 9,8M€).

#### *D.1.a. Valorisation en valeur de marché*

Conformément à l'article 10 des règlements délégués, la valorisation à la valeur boursière est la méthode de valorisation privilégiée.

Une majorité des placements de la mutuelle est donc valorisée en valeur de marché : c'est le cas des actions, obligations, OPCVM.

#### *D.1.b. Valorisation en valeur d'expertise*

Pour les placements composés de biens immobiliers (actifs immobiliers d'exploitation ou de placement détenus en ligne directe, parts de SCI détenues), une évaluation réalisée par une expertise indépendante a été retenue.

#### *D.1.c. Valorisation en valeur statutaire*

Enfin, pour les autres placements, la mutuelle a choisi de les comptabiliser en se fondant sur la méthode de valorisation qu'elle utilise pour l'élaboration de ses états financiers annuels, car les axiomes du paragraphe 4 de l'article 9 des règlements délégués sont respectés.

Par conséquent, une valorisation par valeur comptable a été retenue et effectuée, en particulier pour :

- La trésorerie et les dépôts transférables équivalents à de la trésorerie (catégorie CIC 71 et 72),
- Les actions non cotées (CIC 3),
- Les titres subordonnés (CIC 28),
- Les dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie (CIC 73 et 74),
- Les prêts et prêts hypothécaires (CIC 8),
- Le dépôt SFG (CIC 79),
- Les créances figurant à l'actif du bilan.



#### D.1.d. Dépréciation

Deux types de provisions sur les placements sont considérés :

- Provision pour émetteur défaillant (PED) pour les valeurs amortissables (VA) en cas de « risque avéré » (Avis N°2006-07 du CNC du 30 juin 2006).
- Provision pour dépréciation à caractère durable (PDD) pour les valeurs non amortissables (VNA) en cas de moins-value significative (Avis N° 2002-F du Comité d'urgence du 18 décembre 2002).

#### D.1.e. Approche par transparence

13 fonds sur les 14 détenus ont été transparisés ligne à ligne avec les données fournies par les gestionnaires. Le fonds non transparisé ne représente qu'une valeur de 4 000 €, peu impactant pour la mutuelle.

#### D.1.f. Immobilisations incorporelles significatives

La mutuelle ne détient aucune immobilisation incorporelle significative.

#### D.1.g. Immobilisations incorporelles significatives

La mutuelle ne détient aucun bail financier ou d'exploitation.

#### D.1.h. Impôts différés actifs

Nous avons décomposé le bilan en autant de postes qu'il était nécessaire pour se rapprocher au plus de la norme de l'IAS 12 du règlement CE n° 1126/2008 :

- Placements :
  - o Immobilisations corporelles
  - o Participations
  - o Actions
  - o Obligations
  - o Fonds d'investissement
  - o Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie
  - o Prêts et prêts hypothécaires, BEL et autres passifs.
- Autres actifs :
  - o Provisions techniques cédées
  - o Créances
  - o Autres actifs.
- Provisions techniques :
  - o Santé
  - o Vie.
- Autres passifs :
  - o Dettes
  - o Autres passifs.

Nous avons évalué un impôt différé pour chaque poste en retenant 26,5% de la différence de valorisation.

Finalement, les actions, les autres actifs et les autres passifs génèrent 548 k€ d'impôts différés actifs.

Voici la décomposition du bilan prudentiel dans les grands postes :



Voici la décomposition du bilan prudentiel dans les grands postes :

| Détail de l'impôt différé |                       | Valorisation SII                                       | Valorisation Fiscale | Impôts différés actif | Impôts différés passif |             |
|---------------------------|-----------------------|--|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------|
| Actif du bilan            | Placements            | Immobilier   | 3 015 219 €          | 1 351 748 €           | 0 €                    | 1 663 471 € |
|                           |                       | Participations   | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    | 0 €         |
|                           |                       | Actions  | 514 577 €            | 554 328 €             | 39 751 €               | 0 €         |
|                           |                       | Obligations  | 9 338 499 €          | 9 095 268 €           | 0 €                    | 243 231 €   |
|                           |                       | Fonds d'investissement                                 | 6 978 288 €          | 6 776 268 €           | 0 €                    | 202 020 €   |
|                           |                       | Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie | 2 810 544 €          | 2 796 416 €           | 0 €                    | 14 128 €    |
|                           |                       | Prêts et prêts hypothécaires                           | 348 €                | 348 €                 | 0 €                    | 0 €         |
|                           | Autres actifs         | Provisions techniques cédées                           | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    | 0 €         |
|                           |                       | Créances   | 4 035 055 €          | 3 789 765 €           | 0 €                    | 245 290 €   |
|                           |                       | Autres actifs  | 9 765 378 €          | 10 699 622 €          | 934 245 €              | 0 €         |
| Sous-total                |                       | 36 457 907 €   | 35 063 763 €         | 973 996 €             | 2 368 140 €            |             |
| Passif du bilan           | Provisions techniques | Santé  | 6 150 773 €          | 6 417 771 €           | 0 €                    | 266 998 €   |
|                           |                       | Vie  | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    | 0 €         |
|                           | Autres passifs        | Dettes   | 3 754 644 €          | 3 868 281 €           | 0 €                    | 113 637 €   |
|                           |                       | Autres passifs   | 1 092 944 €          | 0 €                   | 1 092 944 €            | 0 €         |
| Sous-total                |                       | 10 998 361 €   | 10 286 052 €         | 1 092 944 €           | 380 635 €              |             |
| Total                     |                       | 25 459 546 €   | 24 777 711 €         | 2 066 940 €           | 2 748 775 €            |             |

|   | ID ACTIF  | ID PASSIF |
|---|-----------|-----------|
| Total Impôt différé (avant prise en compte du déficit reportable) | 547 739 € | 728 425 € |
| Déficit reportable  |           | 0 €       |
| Total Impôt différé   | 547 739 € | 728 425 € |

#### D.1.i. Entreprises liées

La mutuelle ne détient pas de placements dans des entreprises liées.



## D.2 Provisions techniques

### Montant des provisions techniques et méthodologie

Dans le cadre de son activité, la mutuelle de la Corse constitue seulement des provisions pour sinistres à payer non vie en normes comptables.

Voici ci-dessous le tableau récapitulatif des provisions constituées au 31/12/2020 dans les normes actuelles et dans les normes Solvabilité II.

| Provisions brutes de réassurance | Comptable   | Best Estimate SII                 |                        |                 |                           |              | TOTAL       |
|----------------------------------|-------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------|---------------------------|--------------|-------------|
|                                  |             | BE de sinistres : N et antérieurs | BE de primes : N + 1   |                 |                           | Total N+1    |             |
|                                  |             |                                   | Charge prestations N+1 | Cotisations N+1 | Frais sur cotisations N+1 |              |             |
| BEL PPAP Non vie 2019            | 4 013 581 € | 4 018 583 €                       | 40 370 466 €           | -50 444 084 €   | 8 619 201 €               | -1 454 417 € | 2 564 166 € |
| BEL PPAP Non vie 2020            | 6 417 771 € | 6 464 980 €                       | 44 411 583 €           | -52 421 355 €   | 6 370 397 €               | -1 639 375 € | 4 825 605 € |

D'après l'article R. 351-6 du Code des assurances, les entreprises d'assurance et de réassurance peuvent appliquer une correction pour volatilité de la courbe des taux d'intérêt sans risque dans le calcul de la meilleure estimation des engagements. Cette mesure n'est pas soumise à autorisation préalable de l'ACPR mais ne peut être utilisée que sous certaines conditions.

La Mutuelle de la Corse n'utilise pas de correction pour volatilité sur l'ensemble de son portefeuille au 31/12/2020.

Les mesures transitoires « taux » et « provisions » définies respectivement aux articles L. 351-4 et L. 351-5 du Code des assurances ne sont pas mises en œuvre par la Mutuelle de la Corse.

La mutuelle pratique des opérations d'assurance des branches 1b accident et 2b maladies (régies par les dispositions du Code de la Mutualité) :

#### D.2.a. Meilleure estimation

Le *Best Estimate* en santé est composé de deux éléments :

- **Best Estimate de sinistres** : Il se rapporte à des sinistres qui se sont déjà produits (indépendamment de la question de savoir s'ils ont été déclarés ou non).

Le niveau de provision comptable a été précédemment validé dans le cadre de la sous traitance des travaux relatifs à la fonction actuarielle. Les projections sont ensuite actualisées à l'aide des taux publiés par l'EIOPA pour le 31/12/2020. La provision de gestion a été mise à jour avec le taux de frais de gestion des prestations observés au 31/12/2020 soit 3,01% sur l'activité Non-Vie contre 2,30% observé fin 2019.

Les frais de gestion des placements (0,21%) ont également été intégrés au BEL de sinistres.





Enfin, faisant suite au contexte de la pandémie de Covid-19, l'ACPR a demandé aux organismes d'assurance d'intégrer la provision relative aux deux tranches de la contribution Covid-19 dans le Best Estimate de sinistres, de manière cohérente avec son traitement comptable. Les deux tranches de cette contribution, réglées en 2021 et en 2022, correspondent respectivement à 2,6% du chiffre d'affaires 2020 et à 1,3% du chiffre d'affaires 2021.

Finalement, le Best Estimate de sinistres est évalué à 6 465 k€ à la date de clôture de l'exercice, et se décompose de la manière suivante :

- 4 470 k€ de provision pour sinistres (contre 4 019 k€ au 31/12/2019) ;
- 1 995 k€ de provision de la contribution Covid-19.

Finalement, le *Best Estimate* de sinistres est évalué à 6,47 M€ à la date de clôture de l'exercice. La différence avec la valorisation des provisions techniques sous Solvabilité I provient essentiellement de l'actualisation.

- *Best Estimate* de primes : Il s'agit de la projection de l'exercice N+1 (cotisations, prestations et frais) pour les contrats dont l'engagement était connu à la date de clôture. Les hypothèses retenues sont regroupées dans le tableau suivant :

| <i>Valeurs brutes de cession</i>                    | <i>Hypothèses au 31/12/2019</i> | <i>Hypothèses au 31/12/2020</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Cotisations N+1 connues au 31/12/N</i>           | 50 231 714 €                    | 52 094 770 €                    |
| <i>P/C brut N+1 estimé au 31/12/N</i>               | 78,1%                           | 82,2%                           |
| <i>Taux de frais de gestion des cotisations</i>     | 17,09%                          | 12,15%                          |
| <i>Taux de frais de gestion des prestations</i>     | 2,30%                           | 3,01%                           |
| <i>Taux de frais de gestion des investissements</i> | 0,78%                           | 0,21%                           |

La différence entre les cotisations ci-dessus et celles de la partie primes du BEL de primes provient de l'actualisation.

Le taux de frais de gestion sur cotisations est constitué des frais d'acquisition, des frais d'administration et des autres charges techniques nettes des autres produits techniques. Il a été établi à partir du business plan pour 2021 de la mutuelle et s'annonce en baisse par rapport au ratio actuel.

Enfin, le taux de frais financiers, déterminé sur la base des comptes 2020, est appliqué à la partie « provision » du Best Estimate de primes, c'est-à-dire, aux prestations qui s'écouleront après l'exercice N+1.

En revanche, nous anticipons une dégradation de la sinistralité sur 2021 ce qui nous amène au final à projeter pour le Best Estimate de primes un P/C net de frais de 99% contre 97% au 31/12/2019.

Finalement, le *Best Estimate* de primes est évalué à -1.64 M€ à la date de clôture de l'exercice, en ligne avec la valorisation fin 2019 (-1,45 M€).

**Conclusion :** Le BEL atteint 4.83 M€ au 31/12/2020. L'an dernier, il était évalué à 2.6 M€. Cette évolution s'explique essentiellement par l'augmentation du BEL de sinistres (+2.4 M€) du fait de l'intégration de contribution Covid-19.



### D.2.b. *Marque pour risque*

Afin de calculer les provisions techniques en valeur de marché, il est nécessaire d'intégrer une marge de risque représentant le coût de transfert du portefeuille relatif à l'activité technique de la mutuelle.

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 (conformément à la méthode n°1 explicité dans l'orientation n°62 de la notice relative aux provisions techniques). La somme actualisée des flux de SCR fournit alors la marge pour risque.

Conformément aux orientations publiées par l'ACPR (orientation n°63 de la notice relative aux provisions techniques), la marge de risque est évaluée au global, et allouée par ligne d'activité au prorata des provisions techniques.

|                              | Marge pour risque |
|------------------------------|-------------------|
| Santé similaire à la non-vie | 1,32 M€           |

### D.2.c. *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 : Incertitude liée à la cadence d'écoulement des sinistres
- Sur l'évaluation des provisions de prime : Incertitude liée à la sinistralité future, Incertitude liée aux frais futurs

## **D.3 Autres passifs**

### D.3.a. *Dettes pour dépôts espèces des réassureurs*

La Mutuelle de la Corse n'a pas de dettes nées d'opérations de réassurance.

### D.3.b. *Provisions pour retraite et autres avantages*

Ce poste est composé des engagements sociaux relatifs aux salariés de la mutuelle (indemnités de départ en retraite) qui figurent dans les comptes sociaux au 31/12/2020.

La provision pour indemnités de fin de carrière est calculée selon la norme IAS 19, méthode actuarielle tenant compte d'un taux d'actualisation, de tables de mortalité et d'un taux de turnover moyen. Elle représente 1,09 M€ à la fin de l'exercice 2020 en vision SII.

### D.3.c. *Accords de location*

La mutuelle ne détient pas d'accord de location significatif.

### D.3.d. *Impôts différés passifs*

Nous avons évalué un impôt différé pour chaque poste en retenant 26,5% de la différence de valorisation.



Finalement, les placements autres que les actions, les créances, les provisions techniques et les dettes génèrent 728 k€ d'impôts différés passifs.

| Détail de l'impôt différé |                       |  | Valorisation SII | Valorisation Fiscale | Impôts différés actif | Impôts différés passif |
|---------------------------|-----------------------|--|------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| Actif du bilan            | Placements            | Immobilier   | 3 015 219 €      | 1 351 748 €          | 0 €                   | 1 663 471 €            |
|                           |                       | Participations   | 0 €              | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    |
|                           |                       | Actions  | 514 577 €        | 554 328 €            | 39 751 €              | 0 €                    |
|                           |                       | Obligations  | 9 338 499 €      | 9 095 268 €          | 0 €                   | 243 231 €              |
|                           |                       | Fonds d'investissement                                 | 6 978 288 €      | 6 776 268 €          | 0 €                   | 202 020 €              |
|                           |                       | Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie | 2 810 544 €      | 2 796 416 €          | 0 €                   | 14 128 €               |
|                           |                       | Prêts et prêts hypothécaires                           | 348 €            | 348 €                | 0 €                   | 0 €                    |
|                           | Autres actifs         | Provisions techniques cédées                           | 0 €              | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    |
|                           |                       | Créances   | 4 035 055 €      | 3 789 765 €          | 0 €                   | 245 290 €              |
|                           |                       | Autres actifs  | 9 765 378 €      | 10 699 622 €         | 934 245 €             | 0 €                    |
| Sous-total                |                       |  | 36 457 907 €     | 35 063 763 €         | 973 996 €             | 2 368 140 €            |
| Passif du bilan           | Provisions techniques | Santé  | 6 150 773 €      | 6 417 771 €          | 0 €                   | 266 998 €              |
|                           |                       | Vie  | 0 €              | 0 €                  | 0 €                   | 0 €                    |
|                           | Autres passifs        | Dettes   | 3 754 644 €      | 3 868 281 €          | 0 €                   | 113 637 €              |
|                           |                       | Autres passifs   | 1 092 944 €      | 0 €                  | 1 092 944 €           | 0 €                    |
|                           | Sous-total            |  |                  | 10 998 361 €         | 10 286 052 €          | 1 092 944 €            |
| Total                     |                       |  | 25 459 546 €     | 24 777 711 €         | 2 066 940 €           | 2 748 775 €            |

|   | ID ACTIF  | ID PASSIF |
|---|-----------|-----------|
| Total Impôt différé (avant prise en compte du déficit reportable) | 547 739 € | 728 425 € |
| Déficit reportable  |           | 0 €       |
| Total Impôt différé   | 547 739 € | 728 425 € |

Finalement, la position nette des impôts différés se situe au passif pour un total de 181 k€. Elle se situait l'an dernier au passif pour 117 k€.



Les autres passifs de la mutuelle au 31/12/2020 se présentent de la manière suivante :

| PASSIF   | Valorisation SI | Valorisation SII | Valorisation fiscale |
|--|-----------------|------------------|----------------------|
| Autres provisions techniques   |                 |                  |                      |
| Passifs éventuels  |                 |                  |                      |
| Provisions autres que les provisions techniques                          |                 |                  |                      |
| Provision pour retraite et autres avantages                              | 1 029 789 €     | 1 092 944 €      |                      |
| Dettes pour dépôts espèces des réassureurs                               |                 |                  |                      |
| Impôts différés passifs  |                 | 728 425 €        |                      |
| Produits dérivés   |                 |                  |                      |
| Dettes envers les établissements de crédit                               |                 |                  |                      |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit |                 |                  |                      |
| Dettes nées d'opérations d'assurance                                     | 294 903 €       | 294 903 €        | 294 903 €            |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  |                 |                  |                      |
| Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)                     | 3 458 951 €     | 3 458 951 €      | 3 458 951 €          |
| <b>Dettes subordonnées</b>   |                 |                  |                      |
| 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                  | 114 427 €       | 790 €            | 114 427 €            |

L'écart sur les autres dettes provient des surcotes, intégrées en S2, dans la valeur de marché des obligations.

Le passif (hors actif net) en normes SII atteint 11,73 M€ au 31/12/2020 contre 10,1 M€ au 31/12/2019. Cette hausse provient en grande majorité à l'intégration dans les provisions SII de la contribution Covid de 2,6% en 2020 et 1,3% en 2021.

#### **D.4 Méthodes de valorisation alternatives**

Sans objet

#### **D.5 Impôts différés**

Les impôts différés ont été détaillés dans les parties ci-dessus relatives aux impôts différés actifs et passifs.

#### **D.6 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.



## E. GESTION DU CAPITAL

### E.1 Fonds propres

#### 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 3 ans. Etant donné la nature de l'organisme, la politique de gestion des fonds propres est simplifiée.

Les fonds propres sont composés uniquement de fonds propres de base de niveau 1 non restreint. La structure des fonds propres se présente de la manière suivante au 31/12/2020 :

| FONDS PROPRES   | Valorisation SI     | Valorisation SII    |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Fonds propres de base</b>  | <b>23 323 924 €</b> | <b>25 278 859 €</b> |
| 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  | 228 600 €           | 228 600 €           |
| Comptes mutualistes subordonnés   |                     |                     |
| Fonds excédentaires   |                     |                     |
| Actions de préférence   |                     |                     |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence   |                     |                     |
| Réserve de réconciliation   | 23 095 324 €        | 25 050 259 €        |
| 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   |                     |                     |
| <b>Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II</b> |                     |                     |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II        |                     |                     |
| <b>Déductions</b>   |                     |                     |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers   |                     |                     |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>   | <b>23 323 924 €</b> | <b>25 278 859 €</b> |



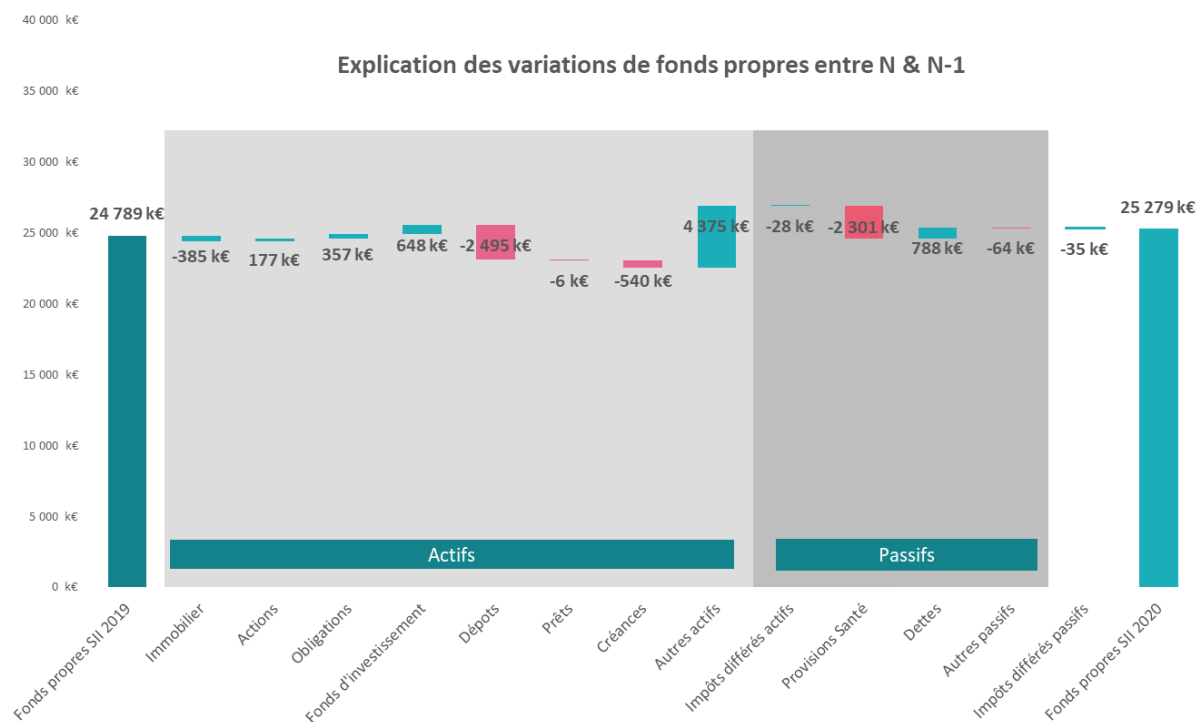
E.1.b. Différences entre les fonds propres normes françaises et les fonds propres Solvabilité II (en millions d'euros)

|                                     | Au 31/12/2019   | Au 31/12/2020   |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Fonds propres comptables</b>     | <b>23.17 M€</b> | <b>23.32 M€</b> |
| Comptabilisation actifs incorporels | -0.50 M€        | -0.33 M€        |
| Passage en valeur de marché         | 2.11 M€         | 2.26 M€         |
| Evolution des provisions            | 1.45 M€         | 1.59 M€         |
| Marge de risque                     | -1.29 M€        | -1.33 M€        |
| Impôt différé                       | -0.12 M€        | -0.18 M€        |
| Engagements sociaux (IFC)           | -0.04 M€        | -0.06 M€        |
| <b>Fonds propres S2</b>             | <b>24.79 M€</b> | <b>25.28 M€</b> |

L'ensemble des fonds propres de Mutuelle de la Corse est de niveau 1.

Les fonds propres SII sont légèrement en hausse par rapport aux fonds propres comptables du fait de placements globalement en plus-values latentes.

La décomposition des fonds propres en normes Solvabilité II peut être illustrée par le graphique ci-dessous :





### E.1.c. Réserve de réconciliation

La réserve de réconciliation correspond à l'écart entre la situation nette Solvabilité II ajustée (des actions propres, dividendes, fonds cantonnés) et les éléments admis en tant que fonds propres dans Solvabilité II.

Comme vu dans la partie E.1.a, elle atteint 25,0M€ au 31/12/2020.

### E.1.d. Évolution des fonds propres Solvabilité II par niveau

Structure des fonds propres Solvabilité II (en millions d'euros)

| FONDS PROPRES   | Niveau 1 - non restreint | Niveau 1 - restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|---|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| <b>Fonds propres de base</b>  |                          |                      |          |          |
| 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  | 228 600 €                |                      |          |          |
| Comptes mutualistes subordonnés   |                          |                      |          |          |
| Fonds excédentaires   |                          |                      |          |          |
| Actions de préférence   |                          |                      |          |          |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence   |                          |                      |          |          |
| Réserve de réconciliation   | 25 050 259 €             |                      |          |          |
| 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   |                          |                      |          |          |
| <b>Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II</b> |                          |                      |          |          |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II        |                          |                      |          |          |
| <b>Déductions</b>   |                          |                      |          |          |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers   |                          |                      |          |          |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>   | <b>25 278 859 €</b>      |                      |          |          |

La directive Solvabilité II prévoit un classement des fonds propres en trois catégories, selon leur qualité (Cf. articles 69 à 81 des actes délégués) :

- Le niveau 1 (Tier 1) correspond à la meilleure qualité et comprend les éléments de fonds propres de base continuent et immédiatement mobilisables, disponibles en totalité et subordonnés. Les fonds propres de niveau 1 sont ceux qui présentent la plus grande capacité d'absorption des pertes ;



- Conformément à l'article 69 du règlement délégué et l'article 91 de la directive 2015/35, les fonds d'établissement (fonds initiaux) et la réserve de capitalisation (fonds excédentaires) de la mutuelle sont classés dans les fonds propres de niveau 1.

La mutuelle ne détient pas d'élément de fonds propres classés en T2 ou T3. L'ensemble des fonds propres est donc admissible en couverture du MCR.

Au 31/12/2020, toutes les exigences en matière de limites de fonds propres de niveau 2, de niveau 3 et de niveau 1 restreint sont respectées.

## **E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis**

Le Pilier 1 traite des aspects quantitatifs. Il vise à calculer le montant des capitaux propres économiques de la mutuelle, après avoir valorisé les actifs et les passifs en valeur économique, et à définir deux niveaux d'exigences réglementaires :

- Le MCR (Minimum Capital Requirement) qui représente le niveau minimum de fonds propres en dessous duquel l'intervention de l'autorité de contrôle sera automatique
- Le SCR (Solvency Capital Requirement) qui représente le capital cible nécessaire pour absorber le choc provoqué par une sinistralité exceptionnelle (ayant une probabilité d'occurrence d'une chance sur 200), ou une dégradation de la valorisation des actifs

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

### **Évolution des SCR et MCR constatée sur les deux dernières années (en millions d'euros)**

|  | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|--|-------------|-------------|
| Risque de marché                                     | 2,8         | 2,6         |
| Risque de souscription santé                         | 9,8         | 9,2         |
| Risque de contrepartie                               | 1,2         | 1,2         |
| Risque de souscription vie                           | 0,0         | 0,0         |
| Diversification entre modules                        | -2,6        | -2,4        |
| <b>SCR DE BASE</b>                                   | <b>11,3</b> | <b>10,6</b> |
| Risque opérationnel                                  | 1,5         | 1,5         |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | -0,2        | -0,1        |
| <b>SCR NET TOTAL</b>                                 | <b>12,6</b> | <b>12,0</b> |
| <b>MCR</b>   | <b>3,1</b>  | <b>3,0</b>  |





## ➤ Solvency Capital Requirement (Capital de Solvabilité Requis)

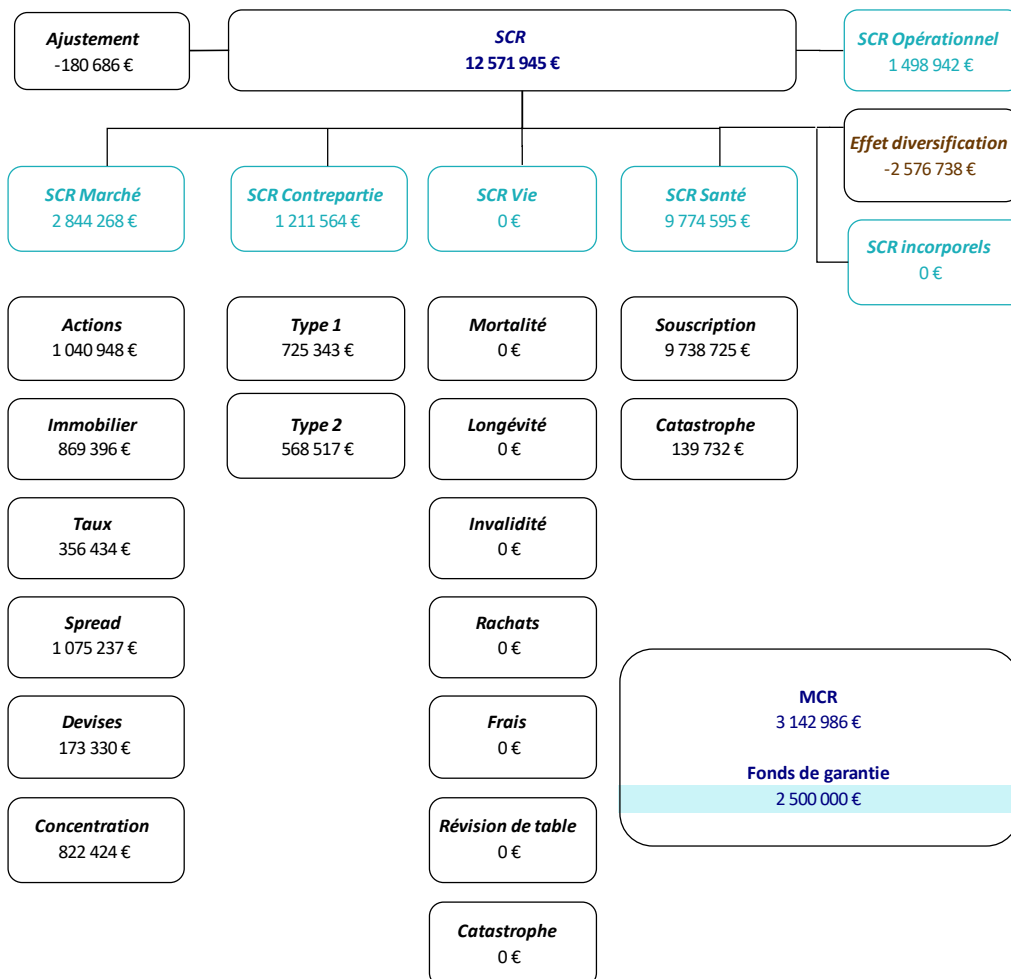
Remarques sur les évaluations de SCR par risque :

- Le SCR Santé reste la composante principale du SCR. Il est de 9 774 k€ au 31/12/2020 contre 9 198 k€ l'an dernier soit une hausse de 6.3%.
- La deuxième composante importante est le SCR Marché qui atteint 2,84 M€. Il était de 2,61 M€ l'année dernière (+9%).
- Le SCR de contrepartie est stable par rapport à l'exercice précédent. Il atteint 1,21 M€ au 31/12/2020.
- Le SCR Opérationnel atteint quant à lui 1,50 M€ au 31/12/2020 contre 1,49 M€ l'année dernière.

Enfin le SCR global s'élève à 12,57 M€ après prise en compte de la diversification. L'année dernière, le SCR était de 11,96 M€. L'augmentation provient donc majoritairement du SCR Santé, autrement dit de l'augmentation des volumes de cotisations et de provisions.

Ci-après, la décomposition du SCR par module de risque :

### Evaluation du SCR





### ➤ Minimum Capital Requirement

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

| (en millions d'euros) | 2020        | 2019        |
|-----------------------|-------------|-------------|
| MCR Non Vie           | 2,58        | 2,46        |
| MCR Vie               | 0,00        | 0,00        |
| <b>MCR Linéaire</b>   | <b>2,58</b> | <b>2,46</b> |
| <b>MCR Combiné</b>    | <b>3,14</b> | <b>2,99</b> |
| <b>MCR</b>            | <b>3,14</b> | <b>2,99</b> |

Le MCR est égal au MCR combiné soit 3,14 M€, le ratio MCR sur SCR est donc de 25 %, le MCR correspond donc au plancher fixé par la directive Solvabilité II.

### ➤ Évolution constatée des taux de couverture

| Normes Solvabilité II                       | Au 31/12/2018 | Au 31/12/2019 | Au 31/12/2020 | Evolution relative |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| Niveau de Solvabilité Requis                | 11 425 533 €  | 11 956 978 €  | 12 571 945 €  | 5.1%               |
| Niveau de solvabilité Minimum               | 2 856 383 €   | 2 989 245 €   | 3 142 986 €   | 5.1%               |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | 22 589 384 €  | 24 788 699 €  | 25 278 859 €  | 2.0%               |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR | 22 589 384 €  | 24 788 699 €  | 25 278 859 €  | 2.0%               |
| <b>Ratio de couverture du SCR</b>           | <b>198%</b>   | <b>207%</b>   | <b>201%</b>   | <b>-6 points</b>   |
| <b>Ratio de couverture du MCR</b>           | <b>791%</b>   | <b>829%</b>   | <b>804%</b>   | <b>-25 points</b>  |

Finalement, nous constatons une hausse du SCR plus importante que celle des fonds propres, ce qui entraîne une dégradation du ratio de couverture. Ce dernier passe de 207% au 31/12/2019 à 201% au 31/12/2020.

Le MCR augmente mécaniquement puisqu'il est égal à 25% du SCR ce qui entraîne une baisse du ratio de couverture qui passe de 829% au 31/12/19 à 804% au 31/12/20.

### E.3 Utilisation du sous-module « risque actions » fondé sur la durée dans le calcul du SCR

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



#### **E.4 Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé**

La Mutuelle de la Corse 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.

#### **E.5 Non-respect du MCR et non-respect du SCR**

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 ou n'est raisonnablement prévisible sur la période de projection et n'est à reporter dans le présent rapport.

#### **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 présentée plus haut n'est à mentionner.



## F. ANNEXES : QRT PUBLICS

### S.02.01.02 BILAN

|   | Valeur Solvabilité II |               |
|---|-----------------------|---------------|
|   | C0010                 |               |
| <b>Actifs</b>   | <b>R0010</b>          |               |
| Goodwill  | <del>R0020</del>      |               |
| Frais d'acquisition différés  | <del>R0030</del>      |               |
| Immobilisations incorporelles   | <del>R0040</del>      |               |
| Actifs d'impôts différés  | R0050                 | 548           |
| Excédent du régime de retraite  | R0060                 | -             |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre  | R0070                 | 2 473         |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0080                 | 20 184        |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)  | R0090                 | 542           |
| Détenions dans des entreprises liées, y compris participations                                  | R0100                 | -             |
| Actions   | R0110                 | 515           |
| Actions – cotées  | R0120                 | -             |
| Actions – non cotées  | R0130                 | 515           |
| Obligations   | R0140                 | 9 338         |
| Obligations d'État  | R0150                 | 630           |
| Obligations d'entreprise  | R0160                 | 8 408         |
| Titres structurés   | R0170                 | 300           |
| Titres garantis   | R0180                 | -             |
| Organismes de placement collectif   | R0190                 | 6 978         |
| Produits dérivés  | R0200                 | -             |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie   | R0210                 | 2 811         |
| Autres investissements  | R0220                 | -             |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0230                 | -             |
| Prêts et prêts hypothécaires  | R0240                 | 0             |
| Avances sur police  | R0250                 | -             |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers   | R0260                 | -             |
| Autres prêts et prêts hypothécaires   | R0270                 | 0             |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance                                      | R0280                 | -             |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie   | R0290                 | -             |
| Non-vie hors santé  | R0300                 | -             |
| Santé similaire à la non-vie  | R0310                 | -             |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés                                      | R0320                 | -             |
| Santé similaire à la vie  | R0330                 | -             |
| Vie hors santé, UC et indexés   | R0340                 | -             |
| Vie UC et indexés   | R0350                 | -             |
| Dépôts auprès des cédantes  | R0360                 | -             |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                  | R0370                 | 3 223         |
| Créances nées d'opérations de réassurance   | R0380                 | -             |
| Autres créances (hors assurance)  | R0390                 | 812           |
| Actions propres auto-détenues (directement)   | R0400                 | -             |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)                   | R0410                 | -             |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie   | R0420                 | 9 765         |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus  | R0500                 | -             |
| <b>Total de l'actif</b>   |                       | <b>37 006</b> |



|  | Valeur Solvabilité II |        |
|--|-----------------------|--------|
|  |                       | C0010  |
| <b>Passifs</b>   |                       |        |
| Provisions techniques non-vie  | <b>R0510</b>          | 6 151  |
| Provisions techniques non-vie (hors santé)                               | <b>R0520</b>          | -      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0530</b>          | -      |
| Meilleure estimation   | <b>R0540</b>          | -      |
| Marge de risque  | <b>R0550</b>          | -      |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)                     | <b>R0560</b>          | 6 151  |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0570</b>          | -      |
| Meilleure estimation   | <b>R0580</b>          | 4 826  |
| Marge de risque  | <b>R0590</b>          | 1 325  |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | <b>R0600</b>          | -      |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie)                         | <b>R0610</b>          | -      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0620</b>          | -      |
| Meilleure estimation   | <b>R0630</b>          | -      |
| Marge de risque  | <b>R0640</b>          | -      |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)                    | <b>R0650</b>          | -      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0660</b>          | -      |
| Meilleure estimation   | <b>R0670</b>          | -      |
| Marge de risque  | <b>R0680</b>          | -      |
| Provisions techniques UC et indexés                                      | <b>R0690</b>          | -      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | <b>R0700</b>          | -      |
| Meilleure estimation   | <b>R0710</b>          | -      |
| Marge de risque  | <b>R0720</b>          | -      |
| Autres provisions techniques   | <b>R0730</b>          |        |
| Passifs éventuels  | <b>R0740</b>          | -      |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | <b>R0750</b>          | -      |
| Provisions pour retraite   | <b>R0760</b>          | 1 093  |
| Dépôts des réassureurs   | <b>R0770</b>          | -      |
| Passifs d'impôts différés  | <b>R0780</b>          | 728    |
| Produits dérivés   | <b>R0790</b>          | -      |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | <b>R0800</b>          | -      |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | <b>R0810</b>          | -      |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | <b>R0820</b>          | 295    |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | <b>R0830</b>          | -      |
| Autres dettes (hors assurance)   | <b>R0840</b>          | 3 459  |
| Passifs subordonnés  | <b>R0850</b>          | -      |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | <b>R0860</b>          | -      |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | <b>R0870</b>          | -      |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | <b>R0880</b>          | 1      |
| <b>Total du passif</b>   | <b>R0900</b>          | 11 727 |
| <b>Excédent d'actif sur passif</b>                                       | <b>R1000</b>          | 25 279 |



## S.05.01.02 Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

|   | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
|---|--|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
|   | Assurance des frais médicaux   | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
|   | C0010  | C0020                             | C0030                                      | C0040   | C0050                                  | C0060                                     | C0070   | C0080                                       | C0090                             |
| <b>Primes émises</b>                              |  |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0110  | 49 965                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Part des réassureurs                              | R0140  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Net   | R0200  | 49 965                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Primes acquises</b>                            |  |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0210  | 49 965                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Part des réassureurs                              | R0240  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Net   | R0300  | 49 965                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |  |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0310  | 41 813                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Part des réassureurs                              | R0340  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Net   | R0400  | 41 813                            | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |  |                                   |  |   |  |   |   |   |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0410  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Part des réassureurs                              | R0440  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| Net   | R0500  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R0550  | 8 559                             | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R1200  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R1300  | -                                 | -  | -   | -                                      | -   | -   | -   | -                                 |

|   | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie |            |                             | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée |           |   |       | Total  |
|---|--|------------|-----------------------------|---|-----------|---|-------|--------|
|   | Assurance de protection juridique  | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé   | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |        |
|   | C0100  | C0110      | C0120                       | C0130   | C0140     | C0150                                     | C0160 |        |
| <b>Primes émises</b>                              |  |            |                             |   |           |   |       |        |
| Brut – assurance directe                          | R0110  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 49 965 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Part des réassureurs                              | R0140  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Net   | R0200  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 49 965 |
| <b>Primes acquises</b>                            |  |            |                             |   |           |   |       |        |
| Brut – assurance directe                          | R0210  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 49 965 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Part des réassureurs                              | R0240  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Net   | R0300  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 49 965 |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |  |            |                             |   |           |   |       |        |
| Brut – assurance directe                          | R0310  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 41 813 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Part des réassureurs                              | R0340  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Net   | R0400  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 41 813 |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |  |            |                             |   |           |   |       |        |
| Brut – assurance directe                          | R0410  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Part des réassureurs                              | R0440  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| Net   | R0500  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R0550  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 8 559  |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R1200  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | -      |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R1300  | -          | -                           | -   | -         | -   | -     | 8 559  |



|   | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie |  |  |                       |  |   | Engagements de réassurance vie |                 | Total |
|---|--|--|--|-----------------------|--|---|--------------------------------|-----------------|-------|
|   | Assurance maladie                                  | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance maladie            | Réassurance vie |       |
|   | C0210  | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250  | C0260   | C0270                          | C0280           |       |
| <b>Primes émises</b>                              |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1410  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Part des réassureurs                              | R1420  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Net   | R1500  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Primes acquises</b>                            |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1510  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Part des réassureurs                              | R1520  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Net   | R1600  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1610  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Part des réassureurs                              | R1620  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Net   | R1700  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |  |  |  |                       |  |   |                                |                 |       |
| Brut  | R1710  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Part des réassureurs                              | R1720  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| Net   | R1800  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R1900  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R2500  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R2600  | -  | -  | -                     | -  | -   | -                              | -               | -     |



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

|   | Pays d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie |                  |                  |                  |                  | Total 5 principaux pays et pays d'origine |                  |
|---|----------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|---|------------------|
|   |                | C0010  | C0020            | C0030            | C0040            | C0050            | C0060                                     | C0070            |
|   |                | <del>C0010</del>   | <del>C0020</del> | <del>C0030</del> | <del>C0040</del> | <del>C0050</del> | <del>C0060</del>                          | <del>C0070</del> |
| R0010   | C0080          | C0090  | C0100            | C0110            | C0120            | C0130            | C0140                                     |                  |
| <b>Primes émises</b>                              |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut – assurance directe                          | R0110          | 49 965   |                  |                  |                  |                  |   | 49 965           |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R0140          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R0200          | 49 965   |                  |                  |                  |                  |   | 49 965           |
| <b>Primes acquises</b>                            |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut – assurance directe                          | R0210          | 49 965   |                  |                  |                  |                  |   | 49 965           |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R0240          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R0300          | 49 965   |                  |                  |                  |                  |   | 49 965           |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut – assurance directe                          | R0310          | 41 813   |                  |                  |                  |                  |   | 41 813           |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R0340          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R0400          | 41 813   |                  |                  |                  |                  |   | 41 813           |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut – assurance directe                          | R0410          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R0440          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R0500          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Dépenses engagées                                 | R0550          | 8 559  |                  |                  |                  |                  |   | 8 559            |
| Autres dépenses                                   | R1200          |  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Total des dépenses                                | R1300          | 8 559  |                  |                  |                  |                  |   | 8 559            |

|   | Pays d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie |                  |                  |                  |                  | Total 5 principaux pays et pays d'origine |                  |
|---|----------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|---|------------------|
|   |                | C0150  | C0160            | C0170            | C0180            | C0190            | C0200                                     | C0210            |
|   |                | <del>C0150</del>   | <del>C0160</del> | <del>C0170</del> | <del>C0180</del> | <del>C0190</del> | <del>C0200</del>                          | <del>C0210</del> |
| R1400   | C0220          | C0230  | C0240            | C0250            | C0260            | C0270            | C0280                                     |                  |
| <b>Primes émises</b>                              |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut  | R1410          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R1420          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R1500          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| <b>Primes acquises</b>                            |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut  | R1510          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R1520          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R1600          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut  | R1610          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R1620          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R1700          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |                |  |                  |                  |                  |                  |   |                  |
| Brut  | R1710          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Part des réassureurs                              | R1720          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Net   | R1800          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Dépenses engagées                                 | R1900          | -  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Autres dépenses                                   | R2500          |  |                  |                  |                  |                  |   | -                |
| Total des dépenses                                | R2600          |  |                  |                  |                  |                  |   | -                |





## S.17.01.02 Provisions techniques non-vie

|  | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |                                   |  |   |  |   |
|--|---|-----------------------------------|--|---|--|---|
|  | Assurance des frais médicaux                              | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport |
|  | C0020   | C0030                             | C0040                                      | C0050   | C0060                                  | C0070                                     |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   | R0010   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |   |                                   |  |   |  |   |
| <b>Meilleure estimation</b>  |   |                                   |  |   |  |   |
| Provisions pour primes   |   |                                   |  |   |  |   |
| Brut   | R0060   | 1 639                             | -  | -   | -                                      | -   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | R0140   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes  | R0150   | 1 639                             | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |   |                                   |  |   |  |   |
| Brut   | R0160   | 6 465                             | -  | -   | -                                      | -   |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | R0240   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres   | R0250   | 6 465                             | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   | R0260   | 4 826                             | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  | R0270   | 4 826                             | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Marge de risque</b>   | R0280   | 1 325                             | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |   |                                   |  |   |  |   |
| Provisions techniques calculées comme un tout  | R0290   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Meilleure estimation   | R0300   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Marge de risque  | R0310   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |   |                                   |  |   |  |   |
| Provisions techniques – Total  | R0320   | 6 151                             | -  | -   | -                                      | -   |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total  | R0330   | -                                 | -  | -   | -                                      | -   |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie  | R0340   | 6 151                             | -  | -   | -                                      | -   |

|  | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |   |                                   |                                   |            |                             |
|--|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------------|
|  | Assurance incendie et autres dommages aux biens           | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses |
|  | C0080   | C0090                                       | C0100                             | C0110                             | C0120      | C0130                       |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   | R0010   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| <b>Meilleure estimation</b>  |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions pour primes   |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut   | R0060   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | R0140   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes  | R0150   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Provisions pour sinistres</b>   |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| Brut   | R0160   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | R0240   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres   | R0250   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>   | R0260   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>  | R0270   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Marge de risque</b>   | R0280   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>   |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques calculées comme un tout  | R0290   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Meilleure estimation   | R0300   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Marge de risque  | R0310   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   |   |   |                                   |                                   |            |                             |
| Provisions techniques – Total  | R0320   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total  | R0330   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie  | R0340   | -   | -                                 | -                                 | -          | -                           |



|   | Réassurance non proportionnelle acceptée |   |   |  | Total engagements en non-vie |
|---|--|---|---|--|------------------------------|
|   | Réassurance santé non proportionnelle    | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle |                              |
|   | C0140                                    | C0150                                     | C0160   | C0170                                    |                              |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>  | <b>R0010</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | <b>R0050</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>   |  |   |   |  |                              |
| <b>Meilleure estimation</b>   |  |   |   |  |                              |
| Provisions pour primes  |  |   |   |  |                              |
| Brut  | <b>R0060</b>                             | -   | -   | -  | - 1 639                      |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | <b>R0140</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes   | <b>R0150</b>                             | -   | -   | -  | - 1 639                      |
| <b>Provisions pour sinistres</b>  |  |   |   |  |                              |
| Brut  | <b>R0160</b>                             | -   | -   | -  | 6 465                        |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie  | <b>R0240</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres  | <b>R0250</b>                             | -   | -   | -  | 6 465                        |
| <b>Total meilleure estimation – brut</b>  | <b>R0260</b>                             | -   | -   | -  | 4 826                        |
| <b>Total meilleure estimation – net</b>   | <b>R0270</b>                             | -   | -   | -  | 4 826                        |
| <b>Marge de risque</b>  | <b>R0280</b>                             | -   | -   | -  | 1 325                        |
| <b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>  |  |   |   |  |                              |
| Provisions techniques calculées comme un tout   | <b>R0290</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Meilleure estimation  | <b>R0300</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Marge de risque   | <b>R0310</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| <b>Provisions techniques – Total</b>  |  |   |   |  |                              |
| Provisions techniques – Total   | <b>R0320</b>                             | -   | -   | -  | 6 151                        |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total  | <b>R0330</b>                             | -   | -   | -  | -                            |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite  | <b>R0340</b>                             | -   | -   | -  | 6 151                        |



### S.19.01.01 Sinistres en non-vie

| Ligne d'activité  |       | Z0010   - 1 and 13 Medical expense insurance |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
|---|-------|--|-------|-----|----|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|-----------------------|----------------------------|-------|---------|
| Année d'accident / année de souscription                |       | Z0020   Accident year [AY]                   |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Monnaie   |       | Z0030   EUR                                  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Conversions monétaires                                  |       | Z0040   0,00                                 |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Sinistres payés bruts (non cumulés)<br>(valeur absolue) |       |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Année de développement                                  |       |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Année   | 0     | 1  | 2     | 3   | 4  | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulés) |       |         |
|   |       |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | C0170                 | C0180                      |       |         |
| Précédentes   | R0100 |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| N-14  | R0110 | 12 005                                       | 1 653 | 70  | 17 | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-13  | R0120 | 13 173                                       | 1 469 | 43  | 3  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-12  | R0130 | 14 171                                       | 1 752 | 64  | 8  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-11  | R0140 | 14 525                                       | 1 868 | 50  | 2  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-10  | R0150 | 14 783                                       | 1 848 | 56  | 6  | - | - | - | - | 0 | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-9   | R0160 | 15 469                                       | 1 998 | 65  | 15 | 3 | - | - | 0 | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-8   | R0170 | 16 490                                       | 2 302 | 67  | 16 | 2 | - | 2 | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-7   | R0180 | 16 455                                       | 2 222 | 77  | 18 | 1 | 3 | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-6   | R0190 | 17 102                                       | 2 342 | 136 | 10 | 1 | 0 | 0 | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-5   | R0200 | 18 455                                       | 2 498 | 75  | 5  | 0 | 1 | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-4   | R0210 | 20 306                                       | 2 205 | 128 | 6  | 2 | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-3   | R0220 | 22 056                                       | 3 259 | 97  | 15 | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-2   | R0230 | 34 762                                       | 3 604 | 157 | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-1   | R0240 | 35 649                                       | 3 811 | -   | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N   | R0250 | 35 494                                       | -     | -   | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| <b>Total</b>  |       |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
|   |       |  |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0260                 | 39 479                     | R0260 | 334 946 |

| Recouvrements de réassurance reçus (non cumulés)<br>(valeur absolue) |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |   |
|--|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|-----------------------|----------------------------|-------|---|
| Année de développement   |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |   |
| Année  | 0     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulés) |       |   |
|  |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | C0760                 | C0770                      |       |   |
| Précédentes  | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |   |
| N-1  | R0440 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |   |
| N  | R0450 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |   |
| <b>Total</b>   |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |   |
|  |       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0460                 | -                          | R0460 | - |

| Sinistres payés nets (non cumulés)<br>(valeur absolue) |       |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
|--|-------|--------|-------|-----|----|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|---------|-----------------------|----------------------------|-------|---------|
| Année de développement                                 |       |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| Année  | 0     | 1      | 2     | 3   | 4  | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulés) |       |         |
|  |       |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | C1360                 | C1370                      |       |         |
| Précédentes  | R0500 |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
| N-14   | R0510 | 12 005 | 1 653 | 70  | 17 | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-13   | R0520 | 13 173 | 1 469 | 43  | 3  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-12   | R0530 | 14 171 | 1 752 | 64  | 8  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-11   | R0540 | 14 525 | 1 868 | 50  | 2  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-10   | R0550 | 14 783 | 1 848 | 56  | 6  | - | - | - | - | 0 | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-9  | R0560 | 15 469 | 1 998 | 65  | 15 | 3 | - | - | 0 | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-8  | R0570 | 16 490 | 2 302 | 67  | 16 | 2 | - | 2 | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-7  | R0580 | 16 455 | 2 222 | 77  | 18 | 1 | 3 | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-6  | R0590 | 17 102 | 2 342 | 136 | 10 | 1 | 0 | 0 | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-5  | R0600 | 18 455 | 2 498 | 75  | 5  | 0 | 1 | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-4  | R0610 | 20 306 | 2 205 | 128 | 6  | 2 | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-3  | R0620 | 22 056 | 3 259 | 97  | 15 | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-2  | R0630 | 34 762 | 3 604 | 157 | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N-1  | R0640 | 35 649 | 3 811 | -   | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| N  | R0650 | 35 494 | -     | -   | -  | - | - | - | - | - | -  | -  | -  | -  | -  | -       |                       |                            |       |         |
| <b>Total</b>   |       |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         |                       |                            |       |         |
|  |       |        |       |     |    |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |         | R0660                 | 39 479                     | R0660 | 334 946 |



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

|              |       | Année de développement |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    | Fin d'année (données actualisées) |       |       |
|--------------|-------|------------------------|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|-----------------------------------|-------|-------|
| Année        |       | 0                      | 1   | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et +                           |       | C0360 |
| Précédentes  | R0100 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0100 | -     |
| N-14         | R0110 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0110 | -     |
| N-13         | R0120 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0120 | -     |
| N-12         | R0130 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0130 | -     |
| N-11         | R0140 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0140 | -     |
| N-10         | R0150 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0150 | -     |
| N-9          | R0160 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0160 | -     |
| N-8          | R0170 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0170 | -     |
| N-7          | R0180 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0180 | -     |
| N-6          | R0190 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0190 | -     |
| N-5          | R0200 |                        |     | 6 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0200 | -     |
| N-4          | R0210 |                        | 87  | 7 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0210 | -     |
| N-3          | R0220 | 2 897                  | 164 | 7 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0220 | -     |
| N-2          | R0230 | 4 219                  | 131 |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0230 | -     |
| N-1          | R0240 | 4 252                  | 88  |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0240 | 89    |
| N            | R0250 | 6 330                  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0250 | 6 376 |
| <b>Total</b> |       |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0260 | 6 465 |

**Meilleure estimation provisions pour sinistres non actualisées – Montants recouvrables au titre de la réassurance**  
(valeur absolue)

|              |       | Année de développement |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    | Fin d'année (données actualisées) |       |       |
|--------------|-------|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|-----------------------------------|-------|-------|
| Année        |       | 0                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et +                           |       | C0960 |
| Précédentes  | R0300 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0300 | -     |
| N-14         | R0310 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0310 | -     |
| N-13         | R0320 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0320 | -     |
| N-12         | R0330 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0330 | -     |
| N-11         | R0340 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0340 | -     |
| N-10         | R0350 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0350 | -     |
| N-9          | R0360 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0360 | -     |
| N-8          | R0370 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0370 | -     |
| N-7          | R0380 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0380 | -     |
| N-6          | R0390 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0390 | -     |
| N-5          | R0400 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0400 | -     |
| N-4          | R0410 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0410 | -     |
| N-3          | R0420 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0420 | -     |
| N-2          | R0430 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0430 | -     |
| N-1          | R0440 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0440 | -     |
| N            | R0450 |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0450 | -     |
| <b>Total</b> |       |                        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0460 | -     |

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

|              |       | Année de développement |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    | Fin d'année (données actualisées) |       |       |
|--------------|-------|------------------------|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|-----------------------------------|-------|-------|
| Année        |       | 0                      | 1   | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et +                           |       | C1560 |
| Précédentes  | R0500 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0500 | -     |
| N-14         | R0510 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0510 | -     |
| N-13         | R0520 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0520 | -     |
| N-12         | R0530 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0530 | -     |
| N-11         | R0540 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0540 | -     |
| N-10         | R0550 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0550 | -     |
| N-9          | R0560 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0560 | -     |
| N-8          | R0570 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0570 | -     |
| N-7          | R0580 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0580 | -     |
| N-6          | R0590 |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0590 | -     |
| N-5          | R0600 |                        |     | 6 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0600 | -     |
| N-4          | R0610 |                        | 87  | 7 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0610 | -     |
| N-3          | R0620 | 2 897                  | 164 | 7 |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0620 | -     |
| N-2          | R0630 | 4 219                  | 131 |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0630 | -     |
| N-1          | R0640 | 4 252                  | 88  |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0640 | 89    |
| N            | R0650 | 6 330                  |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0650 | 6 376 |
| <b>Total</b> |       |                        |     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |                                   | R0660 | 6 465 |



**Sinistres déclarés mais non réglés bruts (RBNS)**  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         | Fin d'année |              |              |
|-------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-------------|--------------|--------------|
|             | 0                      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + | C0560       |              |              |
|             | C0400                  | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 | C0520 | C0530 | C0540 | C0550   | R0100       | R0110        |              |
| Précédentes |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | R0100        | -            |
| N-14        | R0110                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0110        | -            |
| N-13        | R0120                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0120        | -            |
| N-12        | R0130                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0130        | -            |
| N-11        | R0140                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0140        | -            |
| N-10        | R0150                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0150        | -            |
| N-9         | R0160                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0160        | -            |
| N-8         | R0170                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0170        | -            |
| N-7         | R0180                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0180        | -            |
| N-6         | R0190                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0190        | -            |
| N-5         | R0200                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0200        | -            |
| N-4         | R0210                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0210        | -            |
| N-3         | R0220                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0220        | -            |
| N-2         | R0230                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0230        | -            |
| N-1         | R0240                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0240        | -            |
| N           | R0250                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0250        | -            |
|             |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | <b>Total</b> | <b>R0260</b> |

**Réassurance sinistres RBNS**  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         | Fin d'année |              |              |
|-------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-------------|--------------|--------------|
|             | 0                      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + | C1160       |              |              |
|             | C1000                  | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 | C1100 | C1110 | C1120 | C1130 | C1140 | C1150   | R0300       | R0310        |              |
| Précédentes |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | R0300        | -            |
| N-14        | R0310                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0310        | -            |
| N-13        | R0320                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0320        | -            |
| N-12        | R0330                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0330        | -            |
| N-11        | R0340                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0340        | -            |
| N-10        | R0350                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0350        | -            |
| N-9         | R0360                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0360        | -            |
| N-8         | R0370                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0370        | -            |
| N-7         | R0380                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0380        | -            |
| N-6         | R0390                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0390        | -            |
| N-5         | R0400                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0400        | -            |
| N-4         | R0410                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0410        | -            |
| N-3         | R0420                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0420        | -            |
| N-2         | R0430                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0430        | -            |
| N-1         | R0440                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0440        | -            |
| N           | R0450                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0450        | -            |
|             |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | <b>Total</b> | <b>R0460</b> |

**Sinistres RBNS nets**  
(valeur absolue)

| Année       | Année de développement |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         | Fin d'année |              |              |
|-------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|-------------|--------------|--------------|
|             | 0                      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    | 11    | 12    | 13    | 14    | 15 et + | C1760       |              |              |
|             | C1600                  | C1610 | C1620 | C1630 | C1640 | C1650 | C1660 | C1670 | C1680 | C1690 | C1700 | C1710 | C1720 | C1730 | C1740 | C1750   | R0500       | R0510        |              |
| Précédentes |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | R0500        | -            |
| N-14        | R0510                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0510        | -            |
| N-13        | R0520                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0520        | -            |
| N-12        | R0530                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0530        | -            |
| N-11        | R0540                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0540        | -            |
| N-10        | R0550                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0550        | -            |
| N-9         | R0560                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0560        | -            |
| N-8         | R0570                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0570        | -            |
| N-7         | R0580                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0580        | -            |
| N-6         | R0590                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0590        | -            |
| N-5         | R0600                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0600        | -            |
| N-4         | R0610                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0610        | -            |
| N-3         | R0620                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0620        | -            |
| N-2         | R0630                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0630        | -            |
| N-1         | R0640                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0640        | -            |
| N           | R0650                  | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -       | -           | R0650        | -            |
|             |                        |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |         |             | <b>Total</b> | <b>R0660</b> |

**Taux d'inflation (uniquement en cas d'utilisation de méthodes prenant en compte l'inflation pour ajuster les données)**

|   | 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     |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Taux d'inflation historique - Total               | R0700 | 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% |
| Taux d'inflation historique: inflation extérieure | R0710 | 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% |
| Taux d'inflation historique: inflation endogène   | R0720 | 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% |
| Taux d'inflation attendu - Total                  | R0730 | 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% |
| Taux d'inflation attendu: inflation extérieure    | R0740 | 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% |
| Taux d'inflation attendu: inflation endogène      | R0750 | 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% |
| Description du taux d'inflation utilisé           | R0760 | 0,00% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |



## S.23.01.01 Fonds propres

|  | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|-------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
|  | C0010 | C0020                    | C0030                | C0040    | C0050    |
| <b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>                                      |       |                          |                      |          |          |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)   | R0010 | -                        | -                    | -        | -        |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires   | R0030 | -                        | -                    | -        | -        |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel   | R0040 | 229                      | 229                  | -        | -        |
| Comptes mutualistes subordonnés  | R0050 | -                        | -                    | -        | -        |
| Fonds excédentaires  | R0070 | -                        | -                    | -        | -        |
| Actions de préférence  | R0090 | -                        | -                    | -        | -        |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence  | R0110 | -                        | -                    | -        | -        |
| Réserve de réconciliation  | R0130 | 25 050                   | -                    | -        | -        |
| Passifs subordonnés  | R0140 | -                        | -                    | -        | -        |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets   | R0160 | -                        | -                    | -        | -        |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra  | R0180 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II</b>      |       |                          |                      |          |          |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II             | R0220 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Déductions</b>  |       |                          |                      |          |          |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements   | R0230 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>  | R0290 | 25 279                   | 25 279               | -        | -        |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>   |       |                          |                      |          |          |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande  | R0300 | -                        | -                    | -        | -        |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0310 | -                        | -                    | -        | -        |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande   | R0320 | -                        | -                    | -        | -        |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur   | R0330 | -                        | -                    | -        | -        |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE   | R0340 | -                        | -                    | -        | -        |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive  | R0350 | -                        | -                    | -        | -        |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE  | R0360 | -                        | -                    | -        | -        |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE  | R0370 | -                        | -                    | -        | -        |
| Autres fonds propres auxiliaires   | R0390 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Total fonds propres auxiliaires</b>   | R0400 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>  |       |                          |                      |          |          |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis  | R0500 | 25 279                   | 25 279               | -        | -        |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis  | R0510 | 25 279                   | 25 279               | -        | -        |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis  | R0540 | 25 279                   | 25 279               | -        | -        |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis  | R0550 | 25 279                   | 25 279               | -        | -        |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>   | R0580 | 12 572                   | -                    | -        | -        |
| <b>Minimum de capital requis</b>   | R0600 | 3 143                    | -                    | -        | -        |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>   | R0620 | 201%                     | -                    | -        | -        |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>   | R0640 | 804%                     | -                    | -        | -        |
| <b>Réserve de réconciliation</b>   |       |                          |                      |          |          |
| Excédent d'actif sur passif  | R0700 | 25 279                   | -                    | -        | -        |
| Actions propres (détenues directement et indirectement)  | R0710 | -                        | -                    | -        | -        |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles   | R0720 | -                        | -                    | -        | -        |
| Autres éléments de fonds propres de base   | R0730 | 229                      | -                    | -        | -        |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés   | R0740 | -                        | -                    | -        | -        |
| <b>Réserve de réconciliation</b>   | R0760 | 25 050                   | -                    | -        | -        |
| <b>Bénéfices attendus</b>  |       |                          |                      |          |          |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie  | R0770 | -                        | -                    | -        | -        |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie  | R0780 | 1 639                    | -                    | -        | -        |
| <b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>   | R0790 | 1 639                    | -                    | -        | -        |



## S.25.01.01 Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| Article 112 Z0010  |              | A001                              |                                    |   |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|
|  |              | Capital de solvabilité requis net | Capital de solvabilité requis brut | Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE |
|  |              | C0030                             | C0040                              | C0050   |
| Risque de marché   | R0010        | 2 844                             | 2 844                              | -   |
| Risque de défaut de la contrepartie  | R0020        | 1 212                             | 1 212                              | -   |
| Risque de souscription en vie  | R0030        | -                                 | -                                  | -   |
| Risque de souscription en santé  | R0040        | 9 775                             | 9 775                              | -   |
| Risque de souscription en non-vie  | R0050        | -                                 | -                                  | -   |
| Diversification  | R0060        | - 2 577                           | - 2 577                            |   |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles   | R0070        | -                                 | -                                  |   |
| <b>Capital de solvabilité requis de base</b>   | <b>R100</b>  | <b>11 254</b>                     | <b>11 254</b>                      |   |
| <b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>   |              | <b>C0100</b>                      |                                    |   |
| Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE   | R0120        | -                                 |                                    |   |
| Risque opérationnel  | R0130        | 1 499                             |                                    |   |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques                                       | R0140        | -                                 |                                    |   |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés  | R0150        | - 181                             |                                    |   |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160        | -                                 |                                    |   |
| <b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>       | <b>R0200</b> | <b>12 572</b>                     |                                    |   |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies  | R0210        | -                                 |                                    |   |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>   | <b>R0220</b> | <b>12 572</b>                     |                                    |   |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>  |              |                                   |                                    |   |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée                         | R0400        | -                                 |                                    |   |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante                           | R0410        | -                                 |                                    |   |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés                        | R0420        | -                                 |                                    |   |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement          | R0430        | -                                 |                                    |   |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304                 | R0440        | -                                 |                                    |   |
| Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.               | R0450        | -                                 |                                    |   |
| Prestations discrétionnaires futures nettes  | R0460        | -                                 |                                    |   |



## S.28.01.01 Minimum de capital requis (MCR) – Activité d’assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d’assurance ou de réassurance non-vie uniquement

| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie                       |  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|---|--|--|---|--|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---|
|   |  | <b>C0010</b>   |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| RésultatMCR <sub>NL</sub>   | <b>R0010</b>   | 2 575  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|   |  | <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</th> <th style="width: 50%;">Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;"><b>C0020</b></th> <th style="text-align: center;"><b>C0030</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>R0020</b></td> <td style="text-align: center;">4 826</td> </tr> <tr> <td><b>R0030</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0040</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0050</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0060</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0070</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0080</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0090</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0100</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0110</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0120</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0130</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0140</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0150</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0160</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0170</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table> | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)                    | <b>C0020</b> | <b>C0030</b> | <b>R0020</b> | 4 826 | <b>R0030</b> | - | <b>R0040</b> | - | <b>R0050</b> | - | <b>R0060</b> | - | <b>R0070</b> | - | <b>R0080</b> | - | <b>R0090</b> | - | <b>R0100</b> | - | <b>R0110</b> | - | <b>R0120</b> | - | <b>R0130</b> | - | <b>R0140</b> | - | <b>R0150</b> | - | <b>R0160</b> | - | <b>R0170</b> | - |
| Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)                    |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>C0020</b>  | <b>C0030</b>   |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0020</b>  | 4 826  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0030</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0040</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0050</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0060</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0070</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0080</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0090</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0100</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0110</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0120</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0130</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0140</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0150</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0160</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0170</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente   | <b>R0020</b>   | 4 826  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente                          | <b>R0030</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente                           | <b>R0040</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente                      | <b>R0050</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente                             | <b>R0060</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente                          | <b>R0070</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente                    | <b>R0080</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente                        | <b>R0090</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente                                  | <b>R0100</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente                                  | <b>R0110</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente   | <b>R0120</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente                              | <b>R0130</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Réassurance santé non proportionnelle   | <b>R0140</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Réassurance accidents non proportionnelle   | <b>R0150</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle   | <b>R0160</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Réassurance dommages non proportionnelle  | <b>R0170</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie</b>                    |  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|   |  | <b>C0040</b>   |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| RésultatMCR <sub>L</sub>  | <b>R0200</b>   |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|   |  | <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</th> <th style="width: 50%;">Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;"><b>C0050</b></th> <th style="text-align: center;"><b>C0060</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>R0210</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0220</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0230</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0240</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td><b>R0250</b></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>  | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) | <b>C0050</b> | <b>C0060</b> | <b>R0210</b> | -     | <b>R0220</b> | - | <b>R0230</b> | - | <b>R0240</b> | - | <b>R0250</b> | - |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>C0050</b>  | <b>C0060</b>   |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0210</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0220</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0230</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0240</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>R0250</b>  | -  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties  | <b>R0210</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures                           | <b>R0220</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte                                      | <b>R0230</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé   | <b>R0240</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie                           | <b>R0250</b>   | -  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>Calcul du MCR global</b>   |  |  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|   |  | <b>C0070</b>   |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| MCR linéaire  | <b>R0300</b>   | 2 575  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Capital de solvabilité requis   | <b>R0310</b>   | 12 572   |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Plafond du MCR  | <b>R0320</b>   | 5 657  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Plancher du MCR   | <b>R0330</b>   | 3 143  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| MCR combiné   | <b>R0340</b>   | 3 143  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| Seuil plancher absolu du MCR  | <b>R0350</b>   | 2 500  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
|   |  | <b>C0070</b>   |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |
| <b>Minimum de capital requis</b>  | <b>R0400</b>   | 3 143  |   |  |              |              |              |       |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |              |   |