



GROUPE PLEYEL SANTÉ

**RAPPORT SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION
FINANCIÈRE DE LA MUTUELLE PLEYEL SANTE**

EXERCICE 2020

Avril 2021

TABLE DES MATIÈRES

| | |
|--|-----------|
| 1 . ACTIVITÉS ET RÉSULTATS | 3 |
| 1.1 Activités | 3 |
| 1.2 Performances techniques | 3 |
| 1.3 Performances financières | 3 |
| 1.4 Performance des autres activités | 3 |
| 2 . SYSTÈME DE GOUVERNANCE..... | 4 |
| 2.1 Informations générales sur le système de gouvernance | 4 |
| 2.2 Réunion du Conseil d'administration | 4 |
| 2.2.1 Orientations 2020..... | 4 |
| 2.2.2 Politiques écrites | 5 |
| 2.2.3 Délégations d'attribution | 5 |
| 2.2.4 Le Comité d'Audit..... | 5 |
| 2.2.5 Le Comité Juridique et de conformité | 6 |
| 2.3 Compétence et honorabilité | 6 |
| 2.4 Système de gestion du risque | 6 |
| 2.5 Contrôle interne..... | 7 |
| 2.5.1 Prestations | 7 |
| 2.5.2 Placements | 7 |
| 2.5.3 Gestion / fichier / cotisation..... | 8 |
| 2.5.4 Comptabilité | 8 |
| 2.6 Fonction audit interne | 8 |
| 2.7 Fonction actuariat..... | 9 |
| 2.8 Sous-traitance | 9 |
| 3 . PROFIL DE RISQUE | 10 |
| 3.1 Souscription..... | 10 |
| 3.2 Marché..... | 10 |
| 3.3 Crédit | 10 |
| 3.4 Liquidité | 10 |
| 3.5 Risque opérationnel..... | 11 |
| 4 . VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ..... | 12 |
| 4.1 Actifs | 12 |
| 4.1.1 Actifs incorporels | 12 |
| 4.1.2 Actifs de placement | 12 |
| 4.1.3 Éléments de bas de bilan actif | 13 |
| 4.2 Provisions techniques..... | 13 |
| 4.2.1 Provisions techniques..... | 13 |
| 4.3 Autres passifs | 13 |
| 5 . GESTION DU CAPITAL..... | 14 |
| 5.1 Fonds propres..... | 14 |
| 5.2 Capital de Solvabilité requis et minimum de capital requis..... | 15 |
| 5.2.1 SCR de marché..... | 17 |
| 5.2.2 SCR Souscription | 17 |
| 5.2.3 SCR Défaut..... | 18 |
| 5.2.4 SCR Opérationnel..... | 19 |
| 5.3 MCR | 19 |
| 5.4 Utilisation de la duration dans le risque actions..... | 19 |
| 5.5 Différences entre la formule Standard et Modèle interne..... | 19 |
| 5.6 Non respect des exigences de capital | 19 |
| 6 . ANNEXES : QRT (ETATS DE REPORTING QUANTITATIF) PUBLICS..... | 20 |

1 ACTIVITÉS ET RÉSULTATS

1.1 • ACTIVITÉS

La Mutuelle PLEYEL SANTE mène, notamment au moyen des cotisations versées par ses membres et dans l'intérêt de ces derniers et de leurs ayants droit, une action de prévoyance, de solidarité et d'entraide, afin de contribuer à leur développement culturel, moral, intellectuel et physique et à l'amélioration de leurs conditions de vie, dans les conditions prévues par les présents statuts.

Elle a plus particulièrement pour objet de réaliser des opérations d'assurance couvrant les risques suivants de dommages corporels liés à des accidents ou à la maladie (branches 1 et 2), risques s'inscrivant dans le cadre du Livre II du Code de la mutualité.

Elle est à même :

- De proposer des garanties dont le risque est porté par un autre organisme habilité à pratiquer des opérations d'assurance et ceci dans les conditions définies à l'article L. 116.1 du Code de la mutualité.
- De recourir, conformément aux dispositions de l'article L. 116-2 du Code de la mutualité, pour la diffusion de ses garanties ou la souscription de contrats collectifs, à des intermédiaires d'assurance ou de réassurance.

Elle verse également des prestations sociales, dans les conditions définies à l'article 10 du règlement mutualiste général.

1.2 • PERFORMANCES TECHNIQUES

| Compte de résultat simplifié en K€ | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Var. K€ | Var. % |
|--|--------------|--------------|------------|------------|
| Cotisations nettes de taxes | 12 137 | 11 858 | 279 | 2% |
| Prestations versées | -8 388 | -8 936 | 548 | -6% |
| Participation tiers payant | -112 | -108 | -4 | 4% |
| Complément de provisions pour prestations à payer (PFGS) | -4 | -67 | 63 | -93% |
| Variation des provisions techniques brutes | -568 | -154 | -414 | 268% |
| MARGE TECHNIQUE (hors frais de gestion) | 3 064 | 2 593 | 472 | 18% |

Sur 2020, on constate une hausse des cotisations portée notamment par le partenariat avec AUDIENS. La bonne maîtrise des prestations, liée notamment au 1^{er} confinement du au Covid-19, permet une amélioration sensible du résultat technique (+ 18%). A noter, la variation des PSAP 2020 tient compte de la taxe Covid.

1.3 • PERFORMANCES FINANCIÈRES

Le résultat financier s'élève à 272 K€ contre 217 K€ en 2019 soit un rendement comptable d'environ 2.37%. Dans le détail, on observe une légère hausse des revenus de l'exercice couplée à une stabilité des charges financières.

Par ailleurs, la Mutuelle a conservé le provisionnement intégral du prêt ainsi que du compte courant souscrit auprès de PCSM eu égard au niveau de fonds propres de la Mutuelle PCSM et la rentabilité de son activité, soit une charge sur l'exercice 2020 de 243 K€ (contre 256 K€ en 2019).

Enfin, la Mutuelle constate un montant de plus et moins-values latentes globales sur ses placements de 2 791 K€ contre 2 676 K€ en 2019. Ce montant de plus et moins-values est composé de la manière suivante :

- Portefeuille financier : le montant des plus et moins-values s'élève à 100 K€ contre 129 K€ en 2019, soit une baisse de 22%
- Portefeuille immobilier : le montant des plus et moins-values s'élève à 2 691 K€ contre 2 548 K€ en 2019, soit une hausse de 6%.

1.4 • PERFORMANCES DES AUTRES ACTIVITÉS

Sur l'exercice clos au 31 décembre 2020, la Mutuelle n'a pas eu de produits d'autres activités.

2 SYSTÈME DE GOUVERNANCE

2.1 • INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR LE SYSTÈME DE GOUVERNANCE

Les dirigeants effectifs de la Mutuelle sont :

- Le président : Monsieur Daniel LIBERT
- Le directeur : Monsieur Hervé VIALA

Ces personnes disposent d'une expérience de plus de 15 années.

Les membres du bureau et du conseil d'administration sont pleinement intégrés aux projets Solvabilité II.

Le Conseil est composé à partir de 12 administrateurs élus parmi les membres participants et les membres honoraires.

Les membres du Conseil d'administration sont élus pour une durée de six ans.

Le renouvellement du Conseil d'administration a lieu par moitié, tous les trois ans.

2.2 • RÉUNION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'administration se réunit sur convocation du Président au moins deux fois par an. En 2020, le Conseil d'Administration s'est réuni trois fois : le 02/04/2020 en Audio, le 24/09/2020 en Présentiel, le 5/11/2020 en Visio.

- Le 2 avril 2020 en présence de 11 administrateurs sur 12 convoqués
- Le 24 septembre en présence de 11 administrateurs sur 12 convoqués
- Le 5 novembre 2020 en présence de 11 administrateurs sur 12 convoqués

Le Président du Conseil établit l'ordre du jour du Conseil d'administration et le joint à la convocation, qui doit être envoyée aux membres dudit Conseil dix jours francs au moins avant la date de réunion, sauf en cas d'urgence.

Le Dirigeant opérationnel de la Mutuelle assiste aux réunions du Conseil d'administration et apporte au Président toutes les informations nécessaires concernant les questions spécifiques à la gestion de la Mutuelle.

Le Président peut inviter des personnes extérieures à assister aux réunions du Conseil d'administration, qui délibère alors, en premier lieu, sur leur présence.

Les administrateurs, ainsi que toute personne appelée à assister aux réunions du Conseil d'administration, sont tenus à la confidentialité des informations données comme telles par le Président ou le Dirigeant opérationnel.

2.2.1 • ORIENTATIONS 2020

CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 02/04/2020

> THÈMES ÉVOQUÉS :

- Arrêté des comptes sociaux 2019 de Pleyel Santé
- Arrêté des comptes combinés 2019
- Approbation du rapport de gestion 2019
- Approbation du rapport de gestion combiné 2019
- Approbation du rapport d'intermédiation 2019
- Approbation du rapport sur les procédures d'élaboration et de vérification de l'information financière et comptable 2019
- Approbation du rapport sur le contrôle interne du dispositif contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme 2019
- Approbation du rapport sur la solvabilité et la situation financière – SFCR 2019.
- Approbation du rapport régulier au contrôleur – RSR 2019.
- Approbation du rapport sur la transition énergétique 2019
- Approbation du budget 2020
- Approbation des préconisations en matière de placements financiers pour 2020
- Approbation pour la création d'un Cabinet de courtage détenue à 100 % par la mutuelle validée par l'Assemblée générale du 24 septembre 2020
- Validation du plan triennal conformité 2020 - 2022

CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 24/09/2020

> THÈMES ÉVOQUÉS :

- Election du Président de la mutuelle.
- Election du Bureau de la Mutuelle.
- Nomination d'un membre du Comité placements financiers et immobiliers.

CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 05/11/2020

> THÈMES ÉVOQUÉS :

- Validation des cotisations et des prestations 2020
- Délégation donnée pour un an au Dirigeant opérationnel pour les opérations collectives (Prestations et cotisations)
- Validation de la politique en matière de souscription collective
- Validation du rapport ORSA 2019
- Validation du rapport Actuariel 2019
- Validation des politiques écrites pour la période 2020/2021
- Validation de la politique de surveillance et de gouvernances des produits de la mutuelle ainsi que des dispositions prises par le comité POG « Product Oversight and Governance »
- Approbation des préconisations en matière de placements financiers pour 2021
- Validation du projet de digitalisation de la mutuelle

2.2.2 • POLITIQUES ÉCRITES

La Mutuelle a réalisé un travail important de formalisation des politiques qui ont été rédigées à la rentrée 2015 (septembre) et validées par le Conseil d'administration en novembre 2015.

En 2018, la mutuelle avait réalisé un gros chantier de mise à jour des politiques existantes et surtout procédé à la formalisation de nouvelles politiques qui ont été rédigées à la rentrée 2018 (septembre) et validées par le Conseil d'administration du 8 novembre 2018.

Sur 2020, la mutuelle a également mis à jour sa cartographie des risques, ayant une influence sur les ratios de la plupart des politiques. L'ensemble de celles-ci ont été révisés, principalement avec la mise à jour des valeurs. Concernant les deux nouvelles politiques sur la qualité des données et la continuité d'activité, les travaux sont en cours de finalisation.

Les politiques de risques sont les suivantes :

- Politique de Marché,
- Politique de Souscription et de réassurance,
- Politique de provisionnement,
- Politique risque opérationnel et de sous-traitance,
- Politique risque Relations Humaines,
- Politique risque Stratégique,
- Politique de risque contrôle interne et de conformité,
- Politique d'audit interne,
- Politique de gestion des risques ORSA,
- Politique de valorisation des actifs passifs,
- Politique opérationnelle LCB-FT,
- Politique de communication aux Autorités de contrôle et au public,
- Politique de rémunération,
- Politique de compétences et d'honorabilité,
- Politique de gestion du capital,
- Politique de gestion des conflits d'intérêts,
- Politique de qualité des données,
- Politique de continuité d'activité.

2.2.3 • DÉLÉGATIONS D'ATTRIBUTION

Le Conseil d'administration peut, sous sa responsabilité et son contrôle, confier l'exécution de certaines missions ou attributions qui ne lui sont pas expressément réservées par la loi, soit au Bureau, soit au Président, soit à un ou plusieurs administrateurs, soit à une ou plusieurs commissions, soit au Dirigeant opérationnel.

Le Conseil d'administration peut confier au Président, ou à un administrateur nommé désigné ou au Dirigeant opérationnel, le pouvoir de prendre seul toute décision concernant la passation et l'exécution de contrats ou types de contrats qu'il détermine, à l'exception des actes de disposition. Le Président, ou l'administrateur ainsi désigné ou le Dirigeant opérationnel, agit sous le contrôle et l'autorité du Conseil, à qui il doit rendre compte des actes qu'il a accomplis.

2.2.3.1 > LE BUREAU

2.2.3.1.1 > ÉLECTION DU PRÉSIDENT

Le Conseil d'administration élit un Président, parmi ses membres, à la majorité simple, à bulletin secret, pour une durée de trois ans qui ne peut excéder celle de son mandat d'administrateur. Il est rééligible. Il peut à tout moment être révoqué par le Conseil d'administration.

2.2.3.1.2 > RÉUNION ET DÉLIBÉRATIONS

Le Bureau se réunit sur convocation du Président, selon ce qu'exige la bonne administration de la Mutuelle.

Le Dirigeant opérationnel de la Mutuelle assiste aux réunions du Bureau et apporte au Président toutes les informations nécessaires concernant les questions spécifiques à la gestion de la Mutuelle.

Le Président peut inviter des personnes extérieures à assister aux réunions du Bureau, qui délibère alors, en premier lieu, sur leur présence.

Le quorum est de 50%. Le Bureau ne peut délibérer que si la moitié au moins de ses membres est présente. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix, la voix du Président est prépondérante.

Il est établi un procès-verbal de chaque réunion, qui est approuvé par le Bureau lors de la séance suivante.

Les administrateurs ainsi que toute personne appelée à assister aux réunions du Bureau sont tenus à la confidentialité.

2.2.3.2 > LES COMMISSIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Deux commissions émanent du Conseil d'administration : la commission placements et la commission communication/développement.

La commission communication développement est le plus souvent jumelé avec les travaux des réunions du Bureau du Conseil.

Sur l'année en cours, la commission placements s'est réunie à trois reprises en présentiel ou en Visio : le 13/02/2020, le 12/03/2020 et le 20/10/2020.

En 2020, le Bureau du conseil s'est réuni trois fois : le 18/02/2020, le 12/03/2020 et le 22/10/2020.

2.2.4 • LE COMITÉ D'AUDIT

Conformément à l'ordonnance n° 2008-1278 du 8 décembre 2008 a été créé un Comité d'audit.

Le Comité d'audit est composé de quatre membres désignés par le Conseil d'administration, tous issus de ce Conseil.

LE COMITÉ D'AUDIT A POUR MISSION D'ASSURER LE SUIVI :

- De l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques,
- Du contrôle légal des comptes annuels et, le cas échéant, des comptes consolidés par les Commissaires aux comptes,
- De l'indépendance des Commissaires aux comptes.

Le Comité d'audit désigne en son sein un Président. Ce dernier rend compte, régulièrement, au Conseil d'administration, de l'exercice de ses missions et l'informe, sans délai, de toute difficulté rencontrée.

En 2020, le Comité d'audit s'est réuni à trois reprises : le 18/02/2020, le 12/03/2020 et le 02/04/2020.

2.2.5 • LE COMITÉ JURIDIQUE ET DE CONFORMITÉ

Un Comité Juridique et de Conformité a été créé lors de la séance du Conseil d'Administration du 11 décembre 2014. Ce Comité fonctionne conformément à la réglementation prévue dans le cadre de Solvabilité II.

Le plan est envisagé pour la période du 1^{er} janvier 2019 au 31 décembre 2021.

► En 2019

- La lutte anti blanchiment : Formation d'une demi-journée présentant le nouveau régime de la lutte anti blanchiment tel qu'inclus au code monétaire et financier. Mise à jour de notre classification des risques, et notre procédure interne.
- La préparation à la nouvelle définition des contrats responsables au 1^{er} janvier 2020 et le rôle de conseil vis à vis des entreprises, des particuliers. Revoir l'adéquation de nos procédures avec l'obligation de protection du consommateur (devoir de conseil...).

► En 2020

- Gouvernance (Conseils d'administration, Assemblée générale, Bureaux, Comités...). Tenue des différentes réunions, convocation, compte rendu, archives...

► En 2021

- Une mission sinistre (délai, règlements, réclamations...)
- Poursuivre la mission Gouvernance.

2.3 • COMPÉTENCE ET HONORABILITÉ

Le casier judiciaire des 12 Administrateurs élus ainsi que du dirigeant opérationnel a été transmis à l'ACPR. Il en est de même à chaque changement. Un certain nombre de formations ont été suivies par les administrateurs et les responsables de fonctions clés au cours de l'année 2020, en corrélation avec S2.

► Formation suivie par Daniel LIBERT, Président :

- Comprendre et accompagner la transformation digitale – FNMF

► Formation suivie par Charles Henry DU REPAIRE, Administrateur :

- Santé numérique, le service aux adhérents devient digital – Mutualité Ile de France
- Initiation à la stratégie en mutualité : se différencier dans le secteur de la santé – Mutualité Ile de France

► Formation suivie par Katia LIBERT, Administrateur, Présidente du comité d'audit :

- Comprendre et accompagner la transformation digitale – FNMF

► Formation suivie par Guylaine COEFFIER, Secrétaire générale :

- Découverte de la Mutualité et de son environnement – Mutualité Ile de France
- Initiation à la stratégie en mutualité : se différencier dans le secteur de la santé – Mutualité Ile de France
- Les opérations d'assurance de mutuelles de livre II. Aspects juridiques essentiels – Mutualité Ile de France
- Comprendre et accompagner la transformation digitale – FNMF
- Savoir lire les comptes de son groupement, pour pouvoir jouer pleinement son rôle d'élu, niveau 1 – Mutualité Ile de France

Le plan de formation va se poursuivre sur l'année 2021.

2.4 • SYSTÈME DE GESTION DU RISQUE

La fonction gestion des risques a été rattachée au président du comité « Gestion des risques et contrôle interne et conformité ».

Un Comité des risques et de Contrôle Interne a été créé lors de la séance du Conseil d'Administration du 11 décembre 2014. Ce Comité fonctionne conformément à la réglementation prévue dans le cadre de Solvabilité II.

La fonction « gestion des risques » est en charge de faire vivre la cartographie des risques, d'identifier les risques élevés et d'identifier les mesures et procédures pour réduire ces risques.

Elle s'assure également que des procédures écrites sont en place. Ce chantier a été commencé sur l'année 2016 et s'est poursuivi depuis.

Au sein de la Mutuelle, nous avons scindé les risques en quatre grandes familles en lien direct avec les politiques de risque :

► **Financiers,**

- Politique de risque de marché,

► **Assurantiels,**

- Politique de risque de souscription et de provisionnement,

► **Opérationnels,**

- Politique de risque opérationnel et sous-traitance,
- Politique de risque RH,
- Politique de risque de Contrôle Interne et de Conformité,

► **Stratégiques et environnementaux,**

- Politique de risque stratégique.

Nous avons défini une échelle de cotation allant de 0 à 16 permettant de quantifier les niveaux de risques. Le risque net résiduel est fonction de l'impact financier multiplié par la fréquence. Nous avons identifié cinq risques majeurs au sein de la Mutuelle qui sont :

► **Le risque de souscription en lien avec le risque relatif au marché de l'assurance :**

En effet, le portefeuille de la Mutuelle est composé de :

- 37% contrats collectifs et
- 63% individuels.

La mutuelle est confrontée à une forte concurrence de la part des autres mutuelles et d'autres IP & assureurs.

► **Le risque de conformité sur la relation « client » étroitement lié avec le risque de relation fournisseurs / sous-traitant :**

- conformité des contrats ;
- qualité des règlements des prestations,
- qualité du service / sous-traitance de la gestion auprès d'I Santé.

► **Le risque de gestion des ressources humaines :**

- Forte présence de la direction qui assure une bonne gestion de la Mutuelle

2.5 • CONTRÔLE INTERNE

2.5.1 • PRESTATIONS

Le service prestations est le service central de la mutuelle, il a été le premier concerné par les travaux de contrôle interne. L'activité du service a été divisée en deux macro-processus : la mise à disposition des moyens et le traitement des dossiers. De ces deux macro-processus découlent cinq microprocessus :

- Mise à disposition des outils et des moyens nécessaires à la gestion des dossiers sinistres
- Réception de la déclaration et ouverture du dossier
- Gestion du dossier
- Paiement et recours
- Clôture et archivage du décompte

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en prestations servies puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.2 • PLACEMENTS

Les placements sont un volet important des travaux de contrôle interne mis en place ; l'impact économique de celui-ci étant conséquente. Les placements étant des macro processus par nature, nous avons distingué quatre microprocessus en son sein :

- L'évaluation des placements
- Le suivi des placements
- Investissements et Désinvestissements
- Comptabilisation des placements et informations financières

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en placements financiers puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.3 • GESTION / FICHER / COTISATION

Autre fonction centrale de la mutuelle, le service unité de gestion / fichier / cotisation gère l'ensemble des étapes émaillant la vie d'un dossier adhérent hormis les prestations.

Nous avons pu recenser quatre microprocessus :

- Réception de la déclaration et ouverture du dossier
- Mise à disposition des outils et des moyens nécessaires à la gestion des cotisations
- Gestion du dossier
- Paiement et recours

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en gestion de fichiers et en cotisations appelées puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.4 • COMPTABILITÉ

Le service comptabilité est une fonction clé de la mutuelle. Elle n'est pas externalisée et repose sur un comptable unique qui gère tout l'aspect financier de la mutuelle :

- Tenir les livres comptables
- Payer les fournisseurs
- Faire les fiches de paie
- Facturer les clients
- Assurer le suivi des opérations bancaires et comptables
- Anticiper les dépenses et les rentrées d'argent
- Vérifier la santé financière de l'entreprise ou de l'administration
- Élaborer le compte d'exploitation et les bilans comptables
- Réaliser le bilan comptable de la mutuelle
- Élaborer et vérifier les états pour l'ACPR.

Six macroprocessus ont été identifiés :

- Encaissement des cotisations
- Formations diverses
- Gestion des prestations
- Règlements divers
- Traitement des relevés bancaires
- Traitement des services aux adhérents

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts relatifs à la gestion comptable de la Mutuelle puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.6 • FONCTION AUDIT INTERNE

La fonction Audit interne est exercée par la présidente du comité d'audit interne : Katia LIBERT-BELALIA.

Dans le cadre des travaux de Solvabilité II, le Conseil d'administration a validé, le Plan triennal audit interne ainsi que le Plan triennal conformité :

Plan triennal audit interne

Le plan est envisagé pour la période du 1^{er} janvier 2019 au 31 décembre 2021.

► En 2019

- Le plan de continuité (gestion de crise, Plan de Continuité d'Activité, Plan de Continuité Informatique)
Évaluer l'adéquation entre les besoins de la Mutuelle et les moyens mis en œuvre (matériels et humains).

► En 2020

- La gestion de la trésorerie, suivi de la trésorerie : Revue du processus de gestion de la trésorerie, élaboration des tableaux de bords et des états mensuels
- La Ressources Humaines : contrat de travail et application de la réglementation

► En 2021

- Conformité LCB / FT

2.7 • FONCTION ACTUARIAT

La fonction actuarielle est rattachée à Madame MACHADO avec, en soutien, le cabinet SEC Burette.

La mutuelle présente un profil de risque relativement simple en ne garantissant que des risques maladie & accidents.

La fonction actuarielle est en charge de suivre les thèmes suivants :

- La qualité des données
- La suffisance du tarif
- La qualité du provisionnement
- Le suivi du recouvrement.

2.8 • SOUS-TRAITANCE

Depuis le 1^{er} janvier 2015, la mutuelle utilise l'outil de gestion informatique Mutcim en direct.

Elle utilise également l'opérateur ISANTE du groupe CEGEDIM pour le tiers payant simple.

Dans un souci de mieux maîtriser le processus de remboursement, tout en maintenant un niveau de qualité identique, nous avons adapté notre fonctionnement avec l'opérateur ISANTE. Pour tout ce qui concerne le tiers payant simple avec la quasi-totalité des professionnels de santé (80% des opérations) rien n'a changé. Pour tout ce qui est lié à la délivrance d'une prise en charge, la mutuelle a géré le tiers payant en direct (Hospitalisation, dentaire, optique, audio).

La part des prestations directes traitée par le tiers payeur ressort à 25% au 31 décembre 2020. Un suivi régulier des prestations déléguées est réalisé par la direction.

3 PROFIL DE RISQUE

Le profil de risque peut être appréhendé comme l'ensemble des éléments ayant un impact sur la solvabilité et la rentabilité de la Mutuelle PLEYEL SANTE.

Opérationnellement, il peut être traduit comme une vision instantanée d'indicateurs clés permettant d'expliquer la situation économique de l'entreprise. D'un point de vue opérationnel, nous pouvons expliciter ces indicateurs au travers des différentes filières de risques proposées par la réglementation Solvabilité 2.

La MUTUELLE PLEYEL SANTE a reçu en 2003 l'agrément du Ministère de la Santé et de la Famille pour pratiquer des opérations d'assurance pour les branches 1- Accidents / 2- Maladie / 20 - Vie/Décès.

En complémentaire santé, branches 1 et 2, la MUTUELLE PLEYEL SANTE distribue exclusivement des contrats dits "responsables".

Quels que soient les contrats souscrits, individuels ou collectifs, la MUTUELLE PLEYEL SANTE couvre des risques strictement et uniquement annuels.

Ainsi, l'Assemblée Générale de la Mutuelle demeure statutairement souveraine pour fixer annuellement les cotisations des contrats individuels ; quant aux contrats collectifs, ils intègrent tous une clause de résiliation en cas de désaccord sur les augmentations de cotisations proposées aux sociétés souscriptrices.

Concernant plus particulièrement les risques techniques liés à la couverture Santé du personnel de sociétés générant plus de 200.000 euros de cotisations encaissées annuelles, il y aura lieu de statuer sur ce risque particulier : abandon du risque ou réduction du risque.

3.1 • SOUSCRIPTION

Le risque de souscription est le risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de tarification et/ou de provisionnement.

Compte tenu de ses activités, seul le risque de souscription non-vie est applicable à la MUTUELLE PLEYEL SANTE.

- Pour les contrats collectifs : le principal risque identifié correspond à un risque de concentration inhérent au contrat collectif. En effet les contrats collectifs représentent environ 32 % des primes encaissées sur 2020, et en cas de perte de contrat la mutuelle perdrait plusieurs adhérents en même temps.
- Pour les contrats individuels : avec la mise en place de la loi ANI, la MUTUELLE PLEYEL SANTE pourrait perdre des contrats individuels, les salariés étant couverts par le contrat de leur entreprise.

Pour réduire ces deux risques la MUTUELLE PLEYEL SANTE doit constamment rechercher de nouvelles sources de développements, afin de stabiliser ses ressources.

3.2 • MARCHÉ

Le risque de marché est défini comme le risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant, directement ou indirectement, de fluctuations affectant le niveau et la volatilité de la valeur de marché des actifs, des passifs et des instruments financiers (Article 13 (31) de la Directive Solvabilité 2).

Les actifs financiers de la MUTUELLE PLEYEL SANTE sont diversifiés ce qui permet de diluer les risques inhérents à chaque catégorie de risque.

Les principaux risques identifiés concernent :

- Le prêt consenti par la MUTUELLE PLEYEL SANTE lors de la création de sa filiale, la SCI 187 Anatole France (1,5 M€). Ce risque est limité car l'emprunt souscrit par la SCI a permis de financer l'immeuble situé au 187, Anatole France ; cet immeuble présente une valeur économique.
- Un prêt participatif accordé à PCSM en vue du développement de l'activité dentaire de cette entité pour 0,5 M€. Ce prêt présente un risque élevé et depuis l'exercice 2016, ce prêt est intégralement déprécié.

3.3 • CRÉDIT

Les risques de crédit couvrent le risque de non remboursement par un tiers de montants dus (créances adhérents, prêts, banques).

Le principal risque porte sur les prêts accordés qui ont été présentées ci-dessus.

3.4 • LIQUIDITÉS

La mutuelle dispose d'une trésorerie liquide suffisante et n'a pas eu à gérer à ce jour ce risque.

3.5 • RISQUE OPÉRATIONNEL

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant de procédures internes, des membres du personnel ou de systèmes inadéquats ou défaillants, ou d'événements extérieurs (Article 13-33 de la Directive Solvabilité 2).

Le principal risque identifié concernant la MUTUELLE PLEYEL SANTE est le risque homme clef. Du fait de la taille de la MUTUELLE PLEYEL SANTE, les activités essentielles sont concentrées auprès d'un petit nombre de salariés. L'absence non anticipée de l'un d'entre eux peut fragiliser des processus clés de l'activité de la mutuelle.

Afin de réduire les risques, la mutuelle a commencé à mettre en place un plan d'actions consistant dans la rédaction des processus clés. À cet effet, des missions ont été planifiées, tout au long de la période de 2016 à 2018, dans le cadre du plan d'audit interne, afin de faire un diagnostic et de mettre en place des procédures correctrices.

4 VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

4.1 • ACTIFS

4.1.1 • ACTIFS INCORPORELS

Selon les normes Solvabilité II, les actifs incorporels ne peuvent être reconnus dans le bilan Solvabilité II que s'ils peuvent être cédés individuellement sur un marché actif. Un SCR égal à 80% de leur valeur est pris en compte.

Les actifs incorporels de la Mutuelle sont composés de logiciels pour 6 K€ en valeur nette. Par mesure de prudence, les actifs incorporels (actifs intangibles et frais d'acquisition reportés) sont considérés à 0 dans le bilan Solvabilité II.

4.1.2 • ACTIFS DE PLACEMENT

L'allocation des placements financiers et immobiliers de la mutuelle est la suivante :

Pour l'exercice 2020 :

| Vue d'ensemble de la répartition des actifs - Mutuelle Pleyel Santé | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| En K € | Valeur comptable | Valeur de marché | Allocations d'actifs | Approche |
| Obligations | 3 817 | 3 917 | 26% | Mark to market |
| Actions | 157 | 157 | 1% | Valeur comptable |
| Trésorerie | 3 267 | 3 267 | 22% | Valeur comptable |
| Prêts et Hypothèques | 1 500 | 1 500 | 10% | Mark to model |
| Immobilier | 2 719 | 6 108 | 41% | Expertise |
| Autres actifs | 117 | 117 | 1% | Valeur comptable |
| Tous les actifs | 11 577 | 15 066 | 100% | |

Rappel pour l'exercice 2019 :

| Vue d'ensemble de la répartition des actifs - Mutuelle Pleyel Santé | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| En K € | Valeur comptable | Valeur de marché | Allocations d'actifs | Approche |
| Obligations | 3 811 | 3 940 | 30% | Mark to market |
| Actions | 7 | 7 | 0% | Valeur comptable |
| Trésorerie | 2 524 | 2 524 | 19% | Valeur comptable |
| Prêts et Hypothèques | 1 500 | 1 500 | 11% | Mark to model |
| Immobilier | 2 610 | 5 158 | 39% | Expertise |
| Autres actifs | 125 | 125 | 1% | Valeur comptable |
| Tous les actifs | 10 577 | 13 254 | 100% | |

- Les obligations sont valorisées en valeur de marché au 31 décembre 2020 selon les valeurs transmises par les dépositaires.
- La poche action ne comprend que trois titres, non matériels. Ils ont été retenus pour leur coût d'achat historique par prudence.
- Pour les comptes de trésorerie, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique.
- Pour les prêts accordés, ces derniers proposent des taux de 2.58% sur 10 ans (TEC 10 au 31/05/2012) et un terme prévu est le 31/05/2022.
Ceux-ci sont évalués à la valeur de marché dans le bilan Solvabilité II.
Par ailleurs, le prêt PCSM a été intégralement déprécié et retenu à une valeur nulle.
- La Mutuelle détient un immeuble et des parts de SCI. Les actifs immobiliers sont valorisés selon les rapports d'expertise.
- Les actifs corporels d'exploitation sont considérés comme de l'immobilier. Pour ces actifs, la valeur de marché est considérée comme nulle.

4.1.3 • ELÉMENTS DE BAS DE BILAN ACTIF

Pour les autres postes d'actif du bilan Solvabilité II, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique. Les éléments suivants sont concernés :

► Créances

- Cotisations restant à émettre et à encaisser
- Créances envers le personnel
- Créances envers l'Etat

► Débiteurs divers

► Autres créances

4.2 • PROVISIONS TECHNIQUES

4.2.1 • PROVISIONS TECHNIQUES

Préambule : la Mutuelle ne propose que des garanties "frais de soins".

Les seules provisions constituées sont des Provisions pour sinistres à payer.

4.2.1.1 > CALCUL DE LA MEILLEURE ESTIMATION (BEST ESTIMATE)

4.2.1.1.1 > CALCULS POUR LA GARANTIE SANTÉ FRAIS DE SOINS

Un Best Estimate de prestation (correspondant à la meilleure estimation des prestations qui seront versées relatives aux sinistres déjà survenus) est calculé.

Données en entrée des calculs :

- Triangle de prestations (au minimum sur 3 ans d'historique) brut de réassurance, à pas mensuel,
- Taux de frais de gestion des prestations.

Le calcul du Best Estimate de prestations est réalisé à partir du triangle de prestations sur un historique de 3 ans sur lequel est appliqué la méthode « Chain Ladder » classique, basée sur la moyenne pondérée des coefficients de passage et qui permet d'obtenir une estimation des flux des prestations futures.

Aucune actualisation de ces flux futurs ainsi obtenus n'est effectuée car les paiements sur les sinistres déjà survenus sont très courts ; l'impact d'une actualisation des flux est ainsi considéré comme non matériel. Seul le taux de frais de gestion de sinistre, demandé également en entrée des calculs, est appliqué à la somme des flux futurs estimés par la méthode Chain Ladder et permet d'obtenir ainsi le Best Estimate de prestations.

Ce calcul de Best Estimate de prestations est réalisé sur des données brutes de réassurance intégrant les contrats commercialisés par AUDIENS faisant l'objet d'une réassurance à 90% ou 100% en fonction du portefeuille par AUDIENS.

Il convient de noter que les provisions techniques intègrent les taxes Covid 19 au titre de l'exercice 2020 et de l'exercice 2021 pour un montant de 474 K€.

4.2.1.1.2 > PROVISION SUR PRIMES FUTURES (HORS IMPÔTS DIFFÉRÉS CI-APRÈS)

La mutuelle a considéré que l'ensemble de ses contrats se reportent sur 2021.

Le Best estimate de primes est également déterminé à partir des données suivantes :

- P/C (y compris frais) des années N et N-1 ou P/C moyen (calculé sur un historique plus profond que 2 ans) ou P/C expert (si l'historique des P/C n'est pas représentatif de la sinistralité à venir).
- Cotisations émises N+1, brutes de réassurance
- Pourcentage de contrats N+1 sur lesquels l'organisme est engagé au 31/12/N
Ce pourcentage correspond à la partie des cotisations N+1 qui sont émises au 1^{er} janvier. Il est, dans la très grande majorité des cas, égal à 100%
- Provision pour cotisation non acquise comptable, brute et cédée en réassurance,
- Provision pour prestations comptable, brute et cédée en réassurance.

Ces contrats présentent un S/C inférieur à 100%. Ceci conduit à diminuer la provision Best Estimate.

4.3 • AUTRES PASSIFS

Pour les autres éléments du passif Solvabilité II, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique. Les éléments suivants sont concernés :

► La provision pour risques et charges, alimentant le poste « passif contingent ».

► Autres dettes

- Les autres dettes sont principalement composées de dettes envers des organismes d'états ou le personnel.
- Elles sont évaluées selon les données réelles constatées à la clôture.

5 GESTION DU CAPITAL

5.1 • FONDS PROPRES

Les fonds propres Solvabilité II, sont égaux à la somme de l'écart entre l'actif et le passif du bilan Solvabilité II. La mutuelle ne dispose d'aucun fond dédié ou de dettes subordonnées.

Le montant obtenu se compose des éléments suivants :

+ Réserves (montant comptable)

+ Écart de revalorisation :

- Plus-value latentes sur les actifs
- Écart entre provisions techniques comptables et provisions techniques Solvabilité II (Best Estimate + Marge pour Risques)

- Impôts différés

- Actifs incorporels

Le passage des fonds propres comptables (S1) aux fonds propres économiques (S2) s'explique par les variations présentées dans le schéma ci-dessous :

| | | | |
|--|-----------------------------------|-------------|---|
| Fonds propres SI 10 490 884 | Gains/pertes non réalisés | 2 627 320 | Fonds propres SII éligibles 13 190 658 |
| | Autre actifs | - 70 324 | |
| | Surplus sur provisions techniques | 1 339 166 | |
| | Marge pour risque | - 243 020 | |
| | Impôts différés net | - 1 049 912 | |
| | Autres Passifs | 36 545 | |

Rappel 2019 :

| | | | |
|---|-----------------------------------|-----------|---|
| Fonds propres SI 9 894 097 | Gains/pertes non réalisés | 2 609 505 | Fonds propres SII éligibles 12 217 704 |
| | Autre actifs | - 92 654 | |
| | Surplus sur provisions techniques | 713 867 | |
| | Marge pour risque | - 156 462 | |
| | Impôts différés net | - 903 656 | |
| | Autres Passifs | 153 008 | |

Les fonds propres SII éligibles au 31 décembre 2020 s'élèvent à 13 191 K€ contre 12 218 K€ en 2019, soit une hausse de 8%.

5.2 • CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

L'évolution de Basic SCR (BSCR) évolue de manière négative : 3 406 K€ en 2020 contre 3 340 K€ en 2019. Cette évolution s'explique par la hausse du SCR Marché consécutive à la conjoncture actuelle de crise sanitaire (baisse de la valeur de marché des obligations).

Le SCR global croît en passant de 2 840 K€ fin 2019 à 2 775 K€ en 2020 soit une baisse de 2%.

| Capitaux Réglementaires | | |
|---|-------------|-------------|
| | 2020 | 2019 |
| Capacité d'absorption des provisions techniques | Net | Net |
| Défaut | 637 950 | 652 179 |
| Santé | 2 019 803 | 1 938 646 |
| Intangible | - | - |
| Vie | - | - |
| Marché | 1 965 312 | 1 952 482 |
| Non-vie | - | - |
| <i>Total</i> | 4 623 066 | 4 543 307 |
| <i>Diversification -</i> | 1 216 460 | - 1 203 051 |
| BSCR | 3 406 606 | 3 340 257 |
| Opérationnel | 418 574 | 404 040 |
| Ajustement | - 1 049 912 | - 903 656 |
| SCR | 2 775 268 | 2 840 641 |

Ci-dessous, la « pieuvre » découpant le SCR par module de risque :

| | | | | |
|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------|
| | | SCR | | |
| | | 2 775 267,8 | | |
| | Ajustement | | Opérationnel | |
| | -1 049 912,2 | | 418 574,4 | |
| | Impôts différés | | | |
| | -1 049 912,2 | | | |
| | Provisions Techniques | | | |
| | 0,0 | | | |
| | | BSCR | | |
| | | 3 406 605,6 | | |
| Marché | Vie | Non-Vie | Défaut | Santé |
| 1 965 312,2 | 0,0 | 0,0 | 637 950,2 | 2 019 803,2 |
| Concentration | Catastrophe | Prime et Réserve | Type 1 | Similaire à la Vie |
| 395 085,1 | 0,0 | 0,0 | 111 644,7 | 0,0 |
| Taux d'intérêt | Incapacité / Invalidité | Rachat | Type 2 | Similaire à la Non-Vie |
| 175 278,2 | 0,0 | 0,0 | 549 928,2 | 2 010 355,5 |
| Devise | Frais | Catastrophe | | Catastrophe |
| 0,0 | 0,0 | 0,0 | | 36 550,4 |
| Action | Longévité | | | |
| 103 038,2 | 0,0 | | | |
| Immobilier | Décès | | | |
| 1 339 165,1 | 0,0 | | | |
| Spread | Révision | | | |
| 743 937,7 | 0,0 | | | |
| | Rachat | | | |
| | 0,0 | | | |

5.2.1 • SCR DE MARCHÉ

Le SCR marché est calculé en déterminant le choc à appliquer par ligne d'actif.

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------|----------|
| SCR de marché | 1 965K€ | 1 952K€ |
| Valeur de marché totale des placements | 15 066 K€ | 13 254K€ |
| Ratio de SCR Marché | 13,04% | 14,73% |

Il se décompose en :

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------|---------|---------|
| Risque de taux | 175K€ | 66K€ |
| Risque de spread | 744K€ | 882K€ |
| Risque de contrepartie | 395 K€ | 339 K€ |
| Risque immobilier | 1 339K€ | 1 289K€ |
| Risque action | 103K€ | 35K€ |

L'évolution du SCR de marché est en lien avec la politique des placements. En effet, la baisse des valeurs de marché des obligations engendre une baisse sensible du risque de spread de 138 K€ tandis que le risque de taux augmente de 109 K€.

5.2.1.1 > RISQUE DE TAUX

Le calcul du SCR taux est composé de deux éléments :

► **Un choc sur les titres obligataires égale à la différence de valeur entre la valeur de marché et la valeur choquée pour les titres de nature obligataire :**

- Obligations d'État
- Obligations de sociétés
- Fonds d'obligations

► **La différence de la valeur du Best Estimate des PSAP. Ce choc n'est pas applicable pour la mutuelle étant donné que les PSAP n'ont pas été actualisés.**

Le SCR taux est le montant maximum de perte de valeur estimée entre deux scénarios :

- **Hausse des taux (baisse de la valeur des actifs et des passifs)**
- **Baisse des taux**

5.2.1.2 > RISQUE SPREAD (OBLIGATION DE SOCIÉTÉS)

Le risque de spread est calculé pour les expositions obligataires envers des entités non garanties par l'État :

- **Obligation de sociétés**
- **Fonds d'obligations de sociétés**
- **Fonds monétaires**

La formule appliquée est celle des spécifications techniques d'EIOPA.

La Mutuelle détient des obligations perpétuelles présentant une date de Call permettant un remboursement anticipé. La mutuelle ayant constaté que l'exercice de call était exercé par les émetteurs, a décidé de retenir la date de Call comme date de remboursement. Cette approche conduit à constater une baisse du risque de spread.

5.2.1.3 > RISQUE IMMOBILIER

Le risque immobilier est calculé en appliquant un choc de 25% (choc immobilier des spécifications techniques) à la valeur de marché des éléments suivants :

- **Actifs Immobiliers**
- **Fonds d'actifs immobiliers**
- **Actifs corporels d'exploitation**

L'évolution du SCR Immobilier s'explique par l'acquisition de titres de SCPI et l'accroissement de valeur des biens immobiliers : la SCI 187 Anatole France et le site de Montreuil.

5.2.1.4 > RISQUE ACTION

La mutuelle détient une participation minoritaire dans trois sociétés pour un montant de 157 K€. Ces actions ont été considérées de type 2 avec un choc de 53%.

5.2.2 • SCR SOUSCRIPTION

Pour les garanties appartenant à l'activité S2 « Santé Non Vie », 3 calculs de SCR ont été effectués pour obtenir le SCR souscription Santé :

- **SCR prime,**
- **SCR réserve,**
- **SCR catastrophe.**

Pour chacune des garanties classées en Activité S2 "Santé Non Vie" (santé frais de soins), l'approche facteur des spécifications techniques de la formule standard nécessite les données suivantes :

► **SCR prime**

- Cotisations acquises N et N+1,

► **SCR réserve**

- Best Estimate de prestations

► **Calcul du SCR Catastrophe**

- Scénario Pandémie

Le scénario Pandémie impacte les garanties santé frais de soins principalement, et les garanties incapacité/invalidité.

La FNMF a estimé les paramètres d'un scénario de grippe AH1N1. Les paramètres (renseignés par défaut dans l'outil) sont les suivants :

| Tranche d'âge | Coût Moyen d'une Hospitalisation | Coût Moyen d'une Consultation | Coût Moyen Soins non Formels |
|---------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 0-19 ans | 169.32 € | 46,92 € | 0 € |
| 20-64 ans | 126.48 € | 33.66 € | 0 € |
| 65 ans et + | 169.32 € | 39.78€ | 0 € |

Ils sont estimés en brut de réassurance. La Mutuelle a renseigné les données suivantes :

► **Nombre de personnes couvertes pour chacune des 3 tranches d'âge :**

Les coefficients des spécifications techniques de la formule standard sont ensuite pris en compte dans le calcul (application des paramètres de chocs aux différents coûts moyens X Nb de personnes couvertes, par type de prestation – le taux d'utilisation retenu pour les soins non formels est de 79% ; il est de respectivement 1% et 20% pour une hospitalisation et une consultation (fournis par l'EIOPA) pour obtenir un SCR CAT pandémie brut de réassurance. Le taux de cession en quote-part de réassurance (fourni par l'utilisateur) est ensuite appliqué pour obtenir un SCR CAT pandémie net de réassurance.

- Scénario Accident de masse

Le scénario Accident de Masse impacte les garanties incapacité/invalidité principalement, et les garanties santé frais de soins dans une moindre mesure.

L'approche retenue par la FNMF est l'application du coût moyen d'une hospitalisation aux nombres d'adhérents. Ce coût moyen est évalué à 1 550 €.

L'organisme a renseigné le nombre de personnes protégées total – correspond à la somme des nombres d'adhérents sur les 3 tranches d'âge, déjà renseignés pour le scénario Pandémie

Les facteurs de la formule standard liés au pays ($rs=0,05\%$) et à l'évènement « Frais de soin » ($xe=30\%$) sont appliqués au coût moyen X nb d'adhérents et permettent d'obtenir le SCR CAT accident de masse brut de réassurance. Le taux de cession en réassurance en quote-part est ensuite appliqué pour obtenir un SCR CAT accident de masse net de réassurance.

► **Ratio de SCR Souscription Santé**

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|---------|---------|
| SCR Souscription santé | 2020K€ | 1939K€ |
| Volume des primes | 13952K€ | 13468K€ |
| Ratio de SCR Souscription Santé | 14,48% | 14,40% |

Nous observons une hausse du ratio de SCR souscription.

5.2.3 • SCR DÉFAUT

En accord avec les spécifications techniques, la répartition des expositions entrant dans le calcul du risque de contrepartie est la suivante :

► **Type 1 : Trésorerie**

► **Type 2 :**

- Créances du bilan
- Crédit hypothécaires et prêts

► **Défaut type 1**

L'élément central du calcul du risque défaut type 1 est d'estimer, par contrepartie, la perte en cas de défaut (LGD pour *Loss Given Default*). Pour la trésorerie, comptes et dépôts à terme, la LGD est égale à la valeur comptable de l'actif.

De même que pour le risque de concentration, les LGD par contrepartie doivent être sommées pour toutes les contreparties appartenant à un même groupe. Les LGD sont ensuite agrégées en accord avec les spécifications techniques EIOPA.

► Défaut type 2

Le calcul du SCR défaut type 2 est établi à partir des deux grandeurs suivantes :

- **Montant inscrit au bilan Solvabilité II des créances envers intermédiaires dues depuis plus de trois mois**
 - Ce montant est renseigné par l'utilisateur
 - Il correspond à des créances douteuses sur intermédiaires qui n'auraient pas été annulées dans le bilan comptable
- **Montant total des autres expositions type 2 inscrites au bilan Solvabilité II**

$$\text{SCR défaut type 2} = 90\% \times \text{Créances sur intermédiaire dues depuis plus de trois mois} + 15\% \times \text{Montant des autres expositions type 2}$$

| SCR Default - Mutuelle Pleyel Santé | | | | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|
| | 2020 | | | 2019 | | |
| | Type 1 | Type 2 | Default | Type 1 | Type 2 | Default |
| SCR pour les expositions de type 1 | 112 | | 112 | 151 | | 151 |
| SCR pour les expositions de type 2 | | 550 | 550 | | 531 | 531 |
| SCR default | 112 | 550 | 662 | 151 | 531 | 682 |

5.2.4 • SCR OPÉRATIONNEL

Le SCR opérationnel est calculé conformément aux spécifications techniques de l'EIOPA.

5.3 • MCR

Le MCR calculé de la mutuelle étant inférieur à 2.5 M€, il a été borné à 2.5 M€.

5.4 • UTILISATION DE LA DURATION DANS LE RISQUE ACTIONS

La Mutuelle n'a pas recours à l'utilisation de la durée dans le risque action.

5.5 • DIFFÉRENCES ENTRE LA FORMULE STANDARD ET MODÈLE INTERNE

La Mutuelle n'a pas mis en place de modèle interne.

5.6 • NON-RESPECT DES EXIGENCES DE CAPITAL

La mutuelle respecte les exigences de capital de minimum de capital requis et de capital de solvabilité requis sur la période de référence : en effet, les taux de couverture de ces capitaux requis par les fonds propres Solvabilité II éligibles sont supérieurs à 100% à chaque date d'évaluation.

| Aperçu de la solvabilité (en EUR) | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|
| 2020 | | | 2019 | | |
| MCR | Actif S2 | 16 857 593 | MCR | Actif S2 | 15 433 184 |
| 2 500 000 | Passif S2 | 3 666 935 | 2 500 000 | Passif S2 | 3 215 480 |
| | Titres subordonnés | - | | Titres subordonnés | - |
| | Fonds propres non éligibles | - | | Fonds propres non éligibles | - |
| SCR | | | SCR | | |
| 2 775 268 | Eléments éligibles | 13 190 658 | 2 840 641 | Eléments éligibles | 12 217 704 |
| Ratio de solvabilité | | 475,29% | Ratio de solvabilité | | 430,10% |
| Surplus/déficit de fonds propres | | 10 415 390 | Surplus/déficit de fonds propres | | 9 377 063 |

S.02.01.01 • BILAN

#S.02.01.01 - Avec VA/Export

Bilan - Actifs

| | | Solvency II value | Statutory |
|---|-------|-------------------|-------------------------|
| | | C0010 | accounts value C0020 |
| Goodwill | R0010 | | 0 |
| Frais d'acquisition différés | R0020 | | 0 |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0 | 41 |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 0 | 0 |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 595 818 | 64 203 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 11 204 047 | 8 956 239 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 4 816 660 | 2 702 653 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 0 | 0 |
| Actions | R0100 | 156 540 | 156 540 |
| Actions – cotées | R0110 | 0 | 0 |
| Actions – non cotées | R0120 | 156 540 | 156 540 |
| Obligations | R0130 | 3 971 546 | 3 853 196 |
| Obligations d'État | R0140 | 0 | 0 |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 3 971 546 | 3 853 196 |
| Titres structurés | R0160 | 0 | 0 |
| Titres garantis | R0170 | 0 | 0 |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 0 | 0 |
| Produits dérivés | R0190 | 0 | 0 |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 2 259 300 | 2 243 850 |
| Autres investissements | R0210 | 0 | 0 |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | 0 | 0 |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 1 545 136 | 1 500 000 |
| Avances sur police | R0240 | 0 | 0 |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 1 545 136 | 1 500 000 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 0 | 0 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 96 192 | 293 667 |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 96 192 | 293 667 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 0 | 0 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | 96 192 | 293 667 |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 0 | 0 |
| Santé similaire à la vie | R0320 | 0 | 0 |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 0 | 0 |
| Vie UC et indexés | R0340 | 0 | 0 |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 311 034 | 1 311 034 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 107 357 | 107 357 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 885 116 | 885 116 |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | 0 | 0 |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | 0 | 0 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 1 084 628 | 1 084 351 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 28 265 | 98 589 |
| Total Actifs | R0500 | 16 857 593 | 14 300 597 |

| Bilan - Passifs | | Solvency II value (C0010) | Statutory accounts value (C0020) |
|---|-------|------------------------------|--|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 1 234 484 | 2 390 630 |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 0 | 0 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 | |
| Meilleure estimation | R0540 | 0 | |
| Marge de risque | R0550 | 0 | |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 1 234 484 | 2 390 630 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 | |
| Meilleure estimation | R0580 | 991 465 | |
| Marge de risque | R0590 | 243 020 | |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 0 | 0 |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | 0 | 0 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | 0 | |
| Meilleure estimation | R0630 | 0 | |
| Marge de risque | R0640 | 0 | |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 0 | 0 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 | |
| Meilleure estimation | R0670 | 0 | |
| Marge de risque | R0680 | 0 | |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | 0 | 0 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | 0 | |
| Meilleure estimation | R0710 | 0 | |
| Marge de risque | R0720 | 0 | |
| Autres provisions techniques | R0730 | | 0 |
| Passifs éventuels | R0740 | 93 846 | 0 |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 0 | 93 846 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 0 | 0 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 0 | 0 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 1 049 912 | 0 |
| Produits dérivés | R0790 | 0 | 0 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 0 | 0 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 0 | 0 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 17 249 | 17 249 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 0 | 0 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 1 271 443 | 1 271 443 |
| Passifs subordonnés | R0850 | 0 | 0 |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 0 | 0 |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 0 | 0 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 0 | 36 545 |
| Total passifs | R0900 | 3 666 935 | 3 809 713 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 13 190 658 | 10 490 884 |

#S.05.01.01/Export

| | | Assurance des frais médicaux | Total |
|---|--------------|---------------------------------|------------|
| | | C0010 | C0200 |
| Primes émises | | | |
| Brut - assurance directe | R0110 | 14 052 374 | 14 052 374 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | - | - |
| Part des réassureurs | R0140 | 1 814 595 | 1 814 595 |
| Net | R0200 | 12 237 779 | 12 237 779 |
| Primes acquises | | | |
| Brut - assurance directe | R0210 | 13 952 479 | 13 952 479 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | - | - |
| Part des réassureurs | R0240 | 1 814 595 | 1 814 595 |
| Net | R0300 | 12 137 884 | 12 137 884 |
| Charge des sinistres | | | |
| Brut - assurance directe | R0310 | 11 512 923 | 11 512 923 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | - | - |
| Part des réassureurs | R0340 | 1 693 273 | 1 693 273 |
| Net | R0400 | 9 819 650 | 9 819 650 |
| Variation des autres provisions techniques | | | |
| Brut - assurance directe | R0410 | - | - |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | - | - |
| Part des réassureurs | R0440 | - | - |
| Net | R0500 | - | - |
| Dépenses engagées | R0550 | 2 609 020 | 2 609 020 |
| Charges administratives | | | |
| Brut - assurance directe | R0610 | 197 203 | 197 203 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0620 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0630 | - | - |
| Part des réassureurs | R0640 | - | - |
| Net | R0700 | 197 203 | 197 203 |
| Frais de gestion des investissements | | | |
| Brut - assurance directe | R0710 | 116 195 | 116 195 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0720 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0730 | - | - |
| Part des réassureurs | R0740 | - | - |
| Net | R0800 | 116 195 | 116 195 |
| Frais de gestion des sinistres | | | |
| Brut - assurance directe | R0810 | 863 300 | 863 300 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0820 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0830 | - | - |
| Part des réassureurs | R0840 | - | - |
| Net | R0900 | 863 300 | 863 300 |
| Frais d'acquisition | | | |
| Brut - assurance directe | R0910 | 829 565 | 829 565 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0920 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0930 | - | - |
| Part des réassureurs | R0940 | - | - |
| Net | R1000 | 829 565 | 829 565 |
| Frais généraux | | | |
| Brut - assurance directe | R1010 | 602 757 | 602 757 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R1020 | - | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R1030 | - | - |
| Part des réassureurs | R1040 | - | - |
| Net | R1100 | 602 757 | 602 757 |
| Autres dépenses | R1200 | - | - |
| Total des dépenses | R1300 | - | 2 609 020 |

| | Assurance des frais médicaux | | Total engagements en non-vie | | |
|--|------------------------------|---|------------------------------|---|-----------|
| | C0020 | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| Assurance directe | | | | | |
| Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | |
| Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | |
| Brut - Total | R0060 | - | 1 056 544 | - | 1 056 544 |
| Brut - Assurance directe | R0070 | - | 1 056 544 | - | 1 056 544 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0080 | | - | | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0090 | | - | | - |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la | R0100 | - | 238 027 | - | 238 027 |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables | R0110 | - | 238 027 | - | 238 027 |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables | R0120 | | - | | - |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables | R0130 | | - | | - |
| 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 | R0140 | - | 238 027 | - | 238 027 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | - | 818 517 | - | 818 517 |
| Provisions pour sinistres | | | | | |
| Brut - Total | R0160 | | 2 048 009 | | 2 048 009 |
| Brut - Assurance directe | R0170 | | 2 048 009 | | 2 048 009 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0180 | | - | | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0190 | | - | | - |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la | R0200 | | 334 219 | | 334 219 |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finite) avant ajustement pour pertes probables | R0210 | | 334 219 | | 334 219 |
| Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables | R0220 | | - | | - |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance finite avant ajustement pour pertes probables | R0230 | | - | | - |
| 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 | R0240 | | 334 219 | | 334 219 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | 1 713 790 | | 1 713 790 |
| Total meilleure estimation - Brut | R0260 | | 991 465 | | 991 465 |
| Total meilleure estimation - Net | R0270 | | 895 272 | | 895 272 |
| Marge de risque | R0280 | | 243 020 | | 243 020 |

Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

Provisions techniques

Provisions techniques - total

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

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

Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)

Provisions pour primes – Nombre total de groupes de risques homogènes

Provisions pour sinistres – Nombre total de groupes de risques homogènes

Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)
Sorties de trésorerie

Future benefits and claims

Prestations et sinistres futurs

Entrées de trésorerie

 Primes futures
 et subrogations)

Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)
Sorties de trésorerie

Prestations et sinistres futurs

Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

Entrées de trésorerie

 Primes futures
 et subrogations)

Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations d'intérêt
Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité transitoires

| | | |
|--------------|------------|------------|
| | | |
| R0290 | - | - |
| R0300 | - | - |
| R0310 | - | - |
| | | |
| R0320 | 1 234 484 | 1 234 484 |
| R0330 | 96 192 | 96 192 |
| R0340 | 1 138 292 | 1 138 292 |
| | | |
| R0350 | - | - |
| R0360 | - | - |
| | | |
| R0370 | 8 540 636 | 8 540 636 |
| R0380 | 2 572 819 | 2 572 819 |
| | | |
| R0390 | 12 170 000 | 12 170 000 |
| R0400 | - | - |
| | | |
| R0410 | 1 367 664 | 1 367 664 |
| R0420 | 139 091 | 139 091 |
| | | |
| R0430 | - | - |
| R0440 | - | - |
| R0450 | - | - |
| R0460 | - | - |
| R0470 | - | - |
| R0480 | 991 465 | 991 465 |
| R0490 | 2 390 630 | 2 390 630 |

S.19.01.01 - SINISTRES EN NON-VIE

| | | |
|--|-------|----------------------------|
| Monnaie | Z0030 | EUR |
| Année d'accident / année de souscription | Z0020 | Année de survenance |
| Conversions monétaires | Z0040 | 2 - Monnaie de déclaration |

Frais médicaux

Sinistres payés bruts (non cumulés)

| Année | Précédentes | Année de développement | | | | | |
|-------|-------------|------------------------|-----------|--------|-------|-------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 et + |
| | R0100 | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| N-14 | R0110 | - | - | - | - | - | - |
| N-13 | R0120 | - | - | - | - | - | - |
| N-12 | R0130 | - | - | - | - | - | - |
| N-11 | R0140 | - | - | - | - | - | - |
| N-10 | R0150 | - | - | - | - | - | - |
| N-9 | R0160 | - | - | - | - | - | - |
| N-8 | R0170 | - | - | - | - | - | - |
| N-7 | R0180 | - | - | - | - | - | - |
| N-6 | R0190 | - | - | - | - | - | - |
| N-5 | R0200 | - | - | - | - | - | - |
| N-4 | R0210 | 7 551 171 | 1 068 266 | 23 836 | 639 | - | - |
| N-3 | R0220 | 7 634 228 | 1 048 098 | 18 635 | 3 920 | - | - |
| N-2 | R0230 | 8 761 157 | 1 135 048 | 32 726 | - | - | - |
| N-1 | R0240 | 9 139 271 | 1 284 493 | - | - | - | - |
| N | R0250 | 9 491 751 | - | - | - | - | - |

| | Pour l'année en cours | | Somme des années (cumulés) | |
|-------|-----------------------|------------|----------------------------|---|
| | C0170 | C0180 | | |
| R0100 | - | - | - | - |
| R0110 | - | - | - | - |
| R0120 | - | - | - | - |
| R0130 | - | - | - | - |
| R0140 | - | - | - | - |
| R0150 | - | - | - | - |
| R0160 | - | - | - | - |
| R0170 | - | - | - | - |
| R0180 | - | - | - | - |
| R0190 | - | - | - | - |
| R0200 | - | - | - | - |
| R0210 | - | 8 642 634 | - | - |
| R0220 | 3 920 | 8 704 880 | - | - |
| R0230 | 32 726 | 9 928 932 | - | - |
| R0240 | 1 284 493 | 10 423 764 | - | - |
| R0250 | 9 491 751 | 9 491 751 | - | - |
| R0260 | 10 812 890 | 47 191 961 | - | - |

| | | Montant avec mesures relatives aux garanties long terme et mesures transitoires | Sans la mesure transitoire sur les provisions techniques | Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques | Sans la mesure transitoire sur les taux d'intérêt | Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt | Sans la correction pour volatilité et sans autres mesures transitoires | Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro | Sans l'ajustement égalisateur et sans aucune des autres mesures | Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties long terme et de toutes les mesures transitoires |
|---|--------------|---|--|---|---|--|--|--|---|--|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Provisions techniques | R0010 | 1 234 484,45 | 1 234 484,45 | 0,00 | 1 234 484,45 | 0,00 | 1 240 140,79 | 5 656,34 | 1 240 140,79 | 0,00 | 5 656,34 |
| Fonds propres de base | R0020 | 13 190 657,98 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 186 609,05 | -4 048,93 | 13 186 609,05 | 0,00 | -4 048,93 |
| Excédent d'actif sur passif | R0030 | 13 190 657,98 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 186 609,05 | -4 048,93 | 13 186 609,05 | 0,00 | -4 048,93 |
| Fonds propres restreints en raison du cantonnement et du portefeuille sous ajustement égalisateur | R0040 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 13 190 657,98 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 186 609,05 | -4 048,93 | 13 186 609,05 | 0,00 | -4 048,93 |
| Niveau 1 | R0060 | 13 190 657,98 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 186 609,05 | -4 048,93 | 13 186 609,05 | 0,00 | -4 048,93 |
| Niveau 2 | R0070 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Niveau 3 | R0080 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 2 775 267,82 | 2 775 267,82 | 0,00 | 2 775 267,82 | 0,00 | 2 776 578,32 | 1 310,50 | 2 776 578,32 | 0,00 | 1 310,50 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 13 190 657,98 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 190 657,98 | 0,00 | 13 186 609,05 | -4 048,93 | 13 186 609,05 | 0,00 | -4 048,93 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 2 500 000,00 | 2 500 000,00 | 0,00 | 2 500 000,00 | 0,00 | 2 500 000,00 | 0,01 | 2 500 000,00 | 0,00 | 0,01 |

S.23.01.01/Export

Sans VA

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

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

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

Déductions

Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières

Total fonds propres de base après déductions

Fonds propres auxiliaires

Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande
 Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et callables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuelle
 Actions de préférence non libérées et non appelées, callables sur demande
 Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande
 Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
 Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
 Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE
 Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE
 Autres fonds propres auxiliaires

Total fonds propres auxiliaires

Fonds propres éligibles et disponibles

Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis
 Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis
 Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis
 Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis

SCR

MCR

Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis

Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis

Réserve de réconciliation

Excédent d'actif sur passif
 Actions propres (détenues directement et indirectement)
 Dividendes, distributions et charges prévisibles
 Autres éléments de fonds propres de base
 Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

Réserve de réconciliation

Bénéfices attendus

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie
 Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)

| Total | Niveau 1 - Non restreint | Niveau 1 - Restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |

| | | | | |
|-------|------------|------------|---|---|
| R0010 | - | - | - | - |
| R0030 | - | - | - | - |
| R0040 | 400 000 | 400 000 | - | - |
| R0050 | - | - | - | - |
| R0070 | - | - | - | - |
| R0090 | - | - | - | - |
| R0110 | - | - | - | - |
| R0130 | 12 786 609 | 12 786 609 | - | - |
| R0140 | - | - | - | - |
| R0160 | - | - | - | - |
| R0180 | - | - | - | - |

| | |
|-------|---|
| R0220 | - |
|-------|---|

| | | | | |
|-------|------------|------------|---|---|
| R0230 | - | - | - | - |
| R0290 | 13 186 609 | 13 186 609 | - | - |

| | | | | |
|-------|---|---|---|---|
| R0300 | - | - | - | - |
| R0310 | - | - | - | - |
| R0320 | - | - | - | - |
| R0330 | - | - | - | - |
| R0340 | - | - | - | - |
| R0350 | - | - | - | - |
| R0360 | - | - | - | - |
| R0370 | - | - | - | - |
| R0390 | - | - | - | - |

| Total | Niveau 1 - Non restreint | Niveau 1 - Restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0400 | - | - | - | - |

| | | | | |
|-------|------------|------------|---|---|
| R0500 | 13 186 609 | 13 186 609 | - | - |
| R0510 | 13 186 609 | 13 186 609 | - | - |
| R0540 | 13 186 609 | 13 186 609 | - | - |
| R0550 | 13 186 609 | 13 186 609 | - | - |
| R0580 | 2 776 578 | - | - | - |
| R0600 | 2 500 000 | - | - | - |
| R0620 | 5 | - | - | - |
| R0640 | 5 | - | - | - |

| Total |
|-------|
| C0060 |

| | |
|-------|------------|
| R0700 | 13 186 609 |
| R0710 | - |
| R0720 | - |
| R0730 | 400 000 |
| R0740 | - |
| R0760 | 12 786 609 |
| R0770 | - |
| R0780 | 1 051 144 |
| R0790 | 1 051 144 |

| | | 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 | 1 965 312 | 1 965 312 | - |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 637 950 | 637 950 | - |
| Risque de souscription en vie | R0030 | - | - | - |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 2 019 803 | 2 019 803 | - |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | - | - | - |
| Diversification | R0060 | 1 216 460 | 1 216 460 | - |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | - | - | - |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 3 406 606 | 3 406 606 | |

| | | C0100 |
|---|--------------|----------------------|
| Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE | R0120 | - |
| Risque opérationnel | R0130 | 418 574 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 | - |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés | R0150 | 1 049 912 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 | - |
| Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire | R0200 | 2 775 268 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | - |
| Capital de solvabilité requis | R0220 | 2 775 268 |
| Autres informations sur le SCR | | |
| 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 égalisateur | 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 | 4 - Pas d'ajustement |
| Prestations discrétionnaires futures nettes | R0460 | - |

| | | C0010 |
|-----------------|--------------|--------------|
| Résultat MCR NL | R0010 | 702 539 |

| | | 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) |
|--|--------------|---|---|
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 895 272 | 14 052 374 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | - | - |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | - | - |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | - | - |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | - | - |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | - | - |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | - | - |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | - | - |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | - | - |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | - | - |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | - | - |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | - | - |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | - | - |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | - | - |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | - | - |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | - | - |

Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance vie uniquement ou de réassurance

| | | C0040 |
|----------------|--------------|--------------|
| Résultat MCR L | R0200 | - |

| | | 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) |
|---|--------------|---|---|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéficiaires - Prestations garanties | R0210 | - | |
| Engagements avec participation aux bénéficiaires - Prestations discrétionnaires futures | R0220 | - | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | - | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | - | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | - |

Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| MCR linéaire | R0300 | 702 539 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 2 775 268 |
| Plafond du MCR | R0320 | 1 248 871 |
| Plancher du MCR | R0330 | 693 817 |
| MCR combiné | R0340 | 702 539 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 2 500 000 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 2 500 000 |