

OCIRP  
protéger. agir. soutenir

OCIRP  
vie



# *Rapport unique sur la solvabilité et la situation financière*

EXERCICE 2022



# Table des matières

|                                                    |           |                                                                                                                               |           |
|----------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Faits marquants et synthèse</b>                 | <b>3</b>  | <b>4. Valorisation Solvabilité II</b>                                                                                         | <b>24</b> |
| <b>1. Activités et résultats</b>                   | <b>3</b>  | 4.1. Placements                                                                                                               | 24        |
| 1.1. Activités et résultats de l'Union-OCIRP       | 3         | 4.2. Provisions techniques                                                                                                    | 25        |
| 1.2. Activités et résultats d'OCIRP VIE            | 8         | 4.3. Réassurance                                                                                                              | 26        |
| <b>2. Système de gouvernance</b>                   | <b>10</b> | 4.4. Autres actifs et passifs                                                                                                 | 26        |
| 2.1. Informations générales sur l'OCIRP            | 10        | 4.5. Méthodes de valorisation alternatives                                                                                    | 27        |
| 2.2. Informations générales sur OCIRP VIE          | 13        | 4.6. Autres informations                                                                                                      | 27        |
| 2.3. Principes de rémunération                     | 14        | <b>5. Gestion du capital</b>                                                                                                  | <b>27</b> |
| 2.4. Compétence et honorabilité                    | 15        | 5.1. Fonds propres                                                                                                            | 27        |
| 2.5. Système de gestion des risques                | 16        | 5.2. Capital de solvabilité requis<br>et minimum de capital requis                                                            | 28        |
| 2.6. Système de contrôle interne                   | 17        | 5.3. Utilisation du sous-module «risque sur actions»<br>fondé sur la durée dans le calcul du capital<br>de solvabilité requis | 29        |
| 2.7. La fonction audit interne                     | 19        | 5.4. Différence entre la formule standard<br>et tout modèle interne utilisé                                                   | 29        |
| 2.8. La Fonction actuarielle                       | 20        | 5.5. Non-respect du minimum de capital requis<br>et non-respect du capital de solvabilité requis                              | 29        |
| 2.9. Sous-traitance                                | 20        | 5.6. Autres informations                                                                                                      | 29        |
| <b>3. Profil de risque</b>                         | <b>21</b> | <b>6. Annexes</b>                                                                                                             | <b>30</b> |
| 3.1. Cartographie des risques                      | 21        | 6.1. États OCIRP (en €)                                                                                                       | 38        |
| 3.2. Risques de souscription et de provisionnement | 21        | 6.2. États OCIRP VIE (en €)                                                                                                   | 54        |
| 3.3. Risques financiers                            | 22        | 6.3. États Groupe (en €)                                                                                                      | 68        |
| 3.4. Risque de crédit                              | 22        |                                                                                                                               |           |
| 3.5. Risque de liquidité                           | 22        |                                                                                                                               |           |
| 3.6. Risques de durabilité                         | 23        |                                                                                                                               |           |
| 3.7. Risque de non-conformité                      | 23        |                                                                                                                               |           |
| 3.8. Risque opérationnel                           | 23        |                                                                                                                               |           |



# Faits marquants et synthèse

L'OCIRP et sa filiale OCIRP VIE ont évolué dans un contexte marqué par la reprise économique consécutive à la pandémie, mais également par une hausse soutenue des taux d'intérêt qui a eu un impact direct sur l'inflation.

Ces éléments ont conduit, d'une part, à une hausse soutenue des primes d'assurance directe avec la prise en compte sur une année pleine des hausses de salaire et des mesures de pilotage du portefeuille et, d'autre part, à disposer d'une marge de manœuvre pour renforcer les provisions sur certains postes comme les PSI et ce dans un souci de prudence.

Ils ont permis de maintenir une situation de résultat net social positif des deux entités et de renforcer les fonds propres sociaux. Le corollaire a été une amélioration significative du taux couverture du SCR à un niveau satisfaisant : au 31 décembre 2022, 264 % au titre d'OCIRP et 362 % au titre d'OCIRP VIE.

La direction et les équipes OCIRP ont connu des renouvellements et des aménagements qui permettront de mieux conduire les actions nécessaires pour franchir de nouvelles étapes dans le développement de l'OCIRP et de sa filiale OCIRP VIE.

De nouvelles actions vont compléter celles en cours pour renforcer les capacités de pilotage des deux entités : poursuite de la refonte du système informatique de gestion ; revue de l'appétence au risque, révision de l'allocation stratégique d'actifs, destinée à solidifier la solvabilité de l'OCIRP tout en assurant un rendement minimum permettant de revaloriser les prestations.

**Le présent rapport a été validé par les conseils d'administration de l'OCIRP et d'OCIRP VIE tenus le 4 avril 2023.**

## 1. Activités et résultats

Cette partie a pour finalité de décrire l'activité et les résultats de l'OCIRP ainsi que celui de sa filiale OCIRP VIE.

### 1.1. ACTIVITÉS ET RÉSULTATS DE L'UNION-OCIRP

L'OCIRP est une union d'institutions de prévoyance, relevant du Code de la Sécurité sociale. Son siège social est situé 17 rue de Maignan à Paris 08.

Initialement dénommé OCIRV (Organisme commun des institutions de rente de veuve), l'organisme a été autorisé à fonctionner par agrément en date du 28 décembre 1967 délivré par le ministre de la Santé publique et de la Sécurité sociale. L'OCIRP a adopté un statut d'Union d'institutions de prévoyance régie par les dispositions du Code de la Sécurité sociale par une décision du ministre chargé de la Sécurité sociale prise en date du 12 janvier 1995.

L'OCIRP a pour objet de mutualiser des engagements ou de couvrir des risques déterminés conformément à la loi n° 94-678 du 8 août 1994 et elle fonde son activité sur le principe de solidarité de ses participants. Elle a pour mission de mettre à la disposition des institutions membres de l'Union des garanties de pré-

voyance, en particulier pour la couverture du risque décès, en servant des rentes au bénéfice des conjoints survivants et des enfants orphelins en cas de décès de ses participants, salariés d'entreprises ou de branches professionnelles.

Le système des garanties déployées par l'OCIRP sous forme de rentes en faveur des conjoints survivants remplit une fonction sociale essentielle en raison du montant souvent faible des pensions de réversion des régimes de retraite des salariés, voire en l'absence d'allocation de veuvage, pour les situations de veuvage précoce. Les rentes éducation versées aux enfants des salariés assurés décédés ont été instituées pour les mêmes raisons : elles permettent d'offrir aux familles des salariés concernés une meilleure protection sociale et aux enfants orphelins de meilleures chances d'accès à l'éducation et à la formation, afin de compenser le handicap que constitue généralement le décès du père ou de la mère.

Dans le cadre de sa fonction de protection sociale complémentaire de la famille, l'OCIRP propose également des garanties de rente handicap et de rente dépendance.

L'OCIRP est agréé pour couvrir des risques dans les branches suivantes de la réglementation de l'assurance :

- Branche 1 : accident,
- Branche 2 : maladie,
- Branche 20 : vie-décès.

La Fondation d'entreprise OCIRP « Au cœur de la famille » a pour objet d'apporter un soutien aux enfants et jeunes orphelins, un accompagnement des veufs et veuves en soutenant directement l'association Dialogue & Solidarité (elle aussi créée par l'OCIRP), et un soutien aux actions favorisant l'autonomie des personnes handicapées et des personnes en situation de dépendance ou d'aidant.

Ces deux structures sont domiciliées au siège social de l'OCIRP. L'OCIRP est assujéti au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), située 4, Place de Budapest, à Paris 09.

L'associée signataire pour le compte du commissaire aux comptes Grant Thornton, Madame Valérie Dagannaud, a certifié sans réserve les comptes de l'OCIRP arrêtés au 31 décembre 2022.

### 1.1.1. Performance commerciale

#### 1.1.1.1. Planification de l'activité

Pour le développement de l'OCIRP, un plan d'action commercial et marketing est défini et déployé chaque année pour décliner, en fonction de l'actualité et du contexte, les axes du plan stratégique.

Au titre de 2022, les grands axes du plan d'action étaient les suivants :

##### Marché des branches professionnelles

- Accompagner et consolider toutes les branches professionnelles pour lesquelles l'assurance des Rentes en cas de décès a été confiée à l'OCIRP, en adéquation avec les enjeux de chaque branche professionnelle.
- Répondre avec les Institutions membres de l'Union à tous les nouveaux appels d'offres de branches, auprès desquelles l'OCIRP n'était pas présent antérieurement, ou en renouvellement

##### Marché des grands comptes

Développer les actions de prospection, notamment auprès des prescripteurs (partenaires sociaux, intermédiaires d'assurance, conseils), afin que les offres de l'OCIRP soient clairement identifiées par les décideurs et que l'OCIRP soit sollicité dès la conception des cahiers des charges ou lors des appels d'offres afin de consolider les positions de l'OCIRP ou négocier de nouveaux contrats d'entreprises.

##### Marché des entreprises

Renforcer les actions de formation des équipes commerciales des Institutions membres de l'OCIRP, pour favoriser l'appropriation commerciale des offres standards de l'OCIRP. Cette appropriation passe par une meilleure utilisation de l'outil d'aide à la vente des produits standards et la mise en œuvre d'actions de motivation commerciale pour inciter les réseaux commerciaux de ces institutions à équiper leurs clients et prospects des garanties d'assurance proposées par l'OCIRP.

#### 1.1.1.2. Résultats commerciaux 2022

Le volume des cotisations comptabilisées sur l'exercice 2022 atteint 219,3 M€, montant en hausse de 19,5 % par rapport à l'exercice 2021. Cette hausse procède de l'augmentation des salaires dans certaines branches dans un contexte inflationniste, mais aussi d'une hausse d'activité avec des causes variées.

De façon détaillée, le chiffre d'affaires 2022 en assurance directe de l'OCIRP s'établit à 181,2 M€. Ce résultat reflète des progressions sur le segment de la rente éducation :

- Les cotisations pour les garanties de rente éducation ont atteint 121,0 M€, en hausse de 18,9 % sur le montant de 2021.
- Les cotisations pour les garanties de rentes de conjoint ont atteint 47,2 M€, en baisse de 2,2 % sur le montant de 2021.
- Les cotisations pour les garanties de handicap et de capitaux décès ont atteint 4,1 M€, en baisse de 38 % sur le montant de 2021.
- Les cotisations pour les garanties d'assurance dépendance ont atteint 8,6 M€, en baisse de 20,8 % sur le montant de 2021.

#### 1.1.1.3. Évolution des affaires nouvelles

##### Marché des Conventions collectives

- En 2022, trois branches déjà en portefeuille ont fait l'objet d'un appel à concurrence dans lequel l'OCIRP a été reconduit.
- L'OCIRP est intégré au régime national de labellisation mis en place par la branche métallurgie nationale au 1<sup>er</sup> janvier 2023.

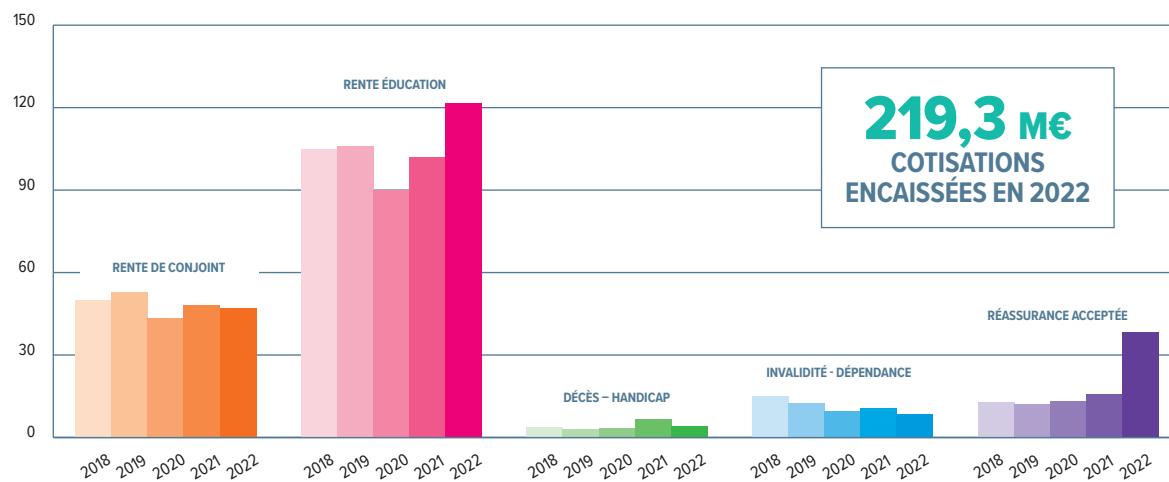
##### Marché des entreprises

L'équipe « entreprises » de l'OCIRP a réalisé ses premiers contrats maladies redoutées dans deux grandes entreprises en collaboration avec deux partenaires de l'OCIRP. Elle a démarré avec succès un partenariat avec la mutuelle UNEO : trois contrats ont déjà été mis en place dont un grand compte (plus de 1000 salariés).

#### 1.1.1.4. Perspectives de développement d'offres complémentaires

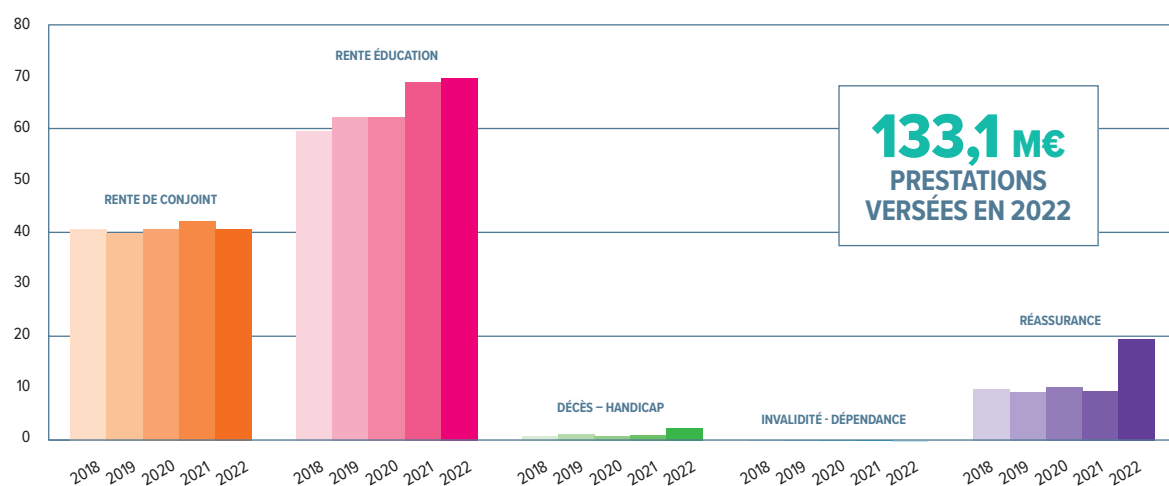
Les équipes de l'OCIRP ont initié une démarche active de recherche et développement pour compléter leurs offres assurantielles aux assurés et bénéficiaires.

## ÉVOLUTION DES COTISATIONS SUR 5 ANS (EN M€)



| COTISATIONS             | 2018         | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Rente de conjoint       | 49,9         | 53,0         | 43,6         | 48,3         | 47,2         |
| Rente éducation         | 105,0        | 106,1        | 89,9         | 102,0        | 121,4        |
| Décès - Handicap        | 3,8          | 3,0          | 3,4          | 6,6          | 4,1          |
| Invalidité - Dépendance | 15,0         | 12,7         | 9,5          | 10,8         | 8,5          |
| Réassurance             | 13,0         | 12,2         | 13,4         | 15,9         | 38,2         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>186,7</b> | <b>187,0</b> | <b>159,8</b> | <b>183,6</b> | <b>219,3</b> |

## ÉVOLUTION DES PRESTATIONS SUR 5 ANS (EN M€)



| PRESTATIONS             | 2018         | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Rente de conjoint       | 41,0         | 40,2         | 40,9         | 42,5         | 41,0         |
| Rente éducation         | 59,9         | 62,7         | 62,6         | 69,4         | 70,1         |
| Décès - Handicap        | 0,8          | 1,3          | 0,9          | 1,0          | 2,5          |
| Invalidité - Dépendance | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,0          |
| Réassurance             | 9,9          | 9,3          | 10,3         | 9,5          | 19,6         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>111,7</b> | <b>113,6</b> | <b>114,7</b> | <b>122,5</b> | <b>133,1</b> |

### 1.1.2. Charge de sinistralité et prestations payées

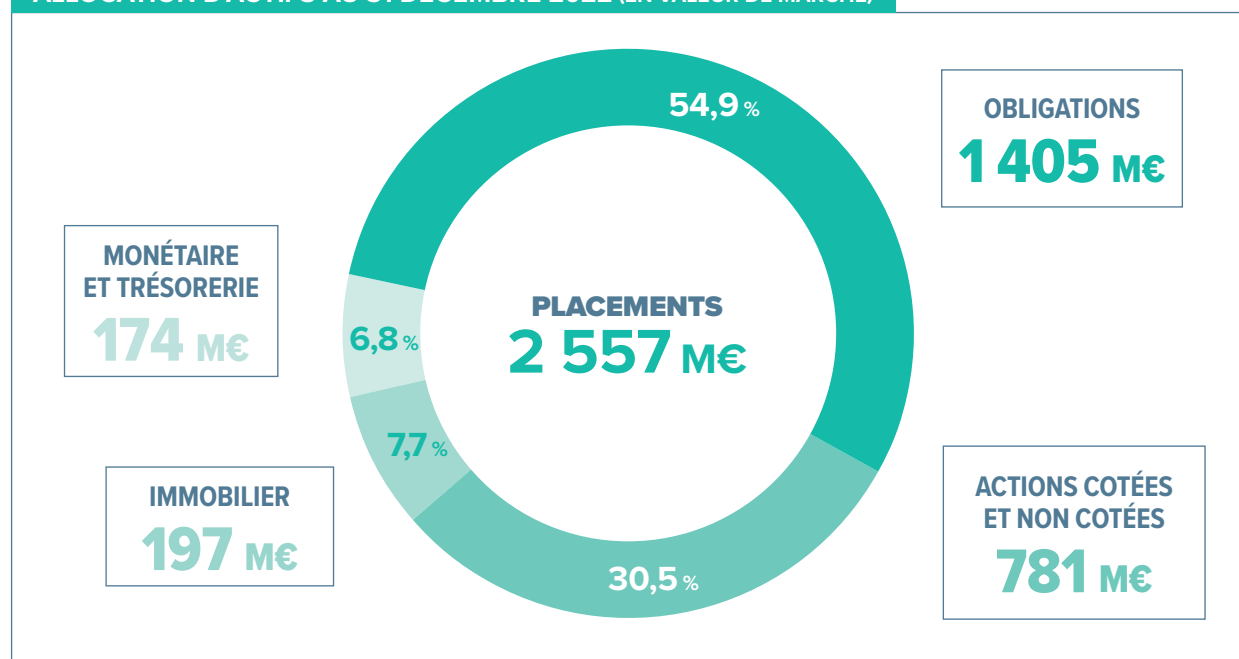
La charge de sinistralité Vie s'établit à 183,2 M€ contre 145,4 M€ en 2021, soit une hausse de 1,2 %. La hausse des dotations aux provisions tient à plusieurs facteurs liés à la conjoncture. La charge de sinistralité non-vie, représentée par les prestations, les dotations aux provisions et les frais de gestion des sinistres, a atteint, en 2022, 35,7 M€ à comparer à 32,8 M€ en 2020. Cette variation s'explique essentiellement par l'évolution de la charge de prestations non-vie (8,4 M€ contre 5,4 M€ en 2021). En effet, le taux technique de provisionnement des

engagements en assurance dépendance a été maintenu à 0,28 % pour l'arrêté 2022, niveau utilisé pour l'arrêté 2021.

Les prestations payées, correspondant aux rentes effectivement versées pendant l'exercice 2022 aux bénéficiaires, essentiellement au titre de garanties décès, ont atteint un montant total de 133,1 M€, dont 3,9 M€ à la suite d'une sortie de portefeuille en réassurance acceptée.

Les bénéficiaires de rente éducation ont en moyenne 19 ans et leur rente trimestrielle moyenne s'élève à 811 € et les bénéficiaires de rente de conjoint ont en moyenne 68 ans et leur rente trimestrielle est en moyenne de 821 €.

#### ALLOCATION D'ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2022 (EN VALEUR DE MARCHÉ)



### 1.1.3. Pilotage financier et performance de la gestion d'actifs de l'OCIRP

La structuration du portefeuille d'actifs et la performance financière de ces actifs sont des éléments constitutifs majeurs du pilotage financier et de la performance de l'OCIRP. Une politique de gestion financière tout à la fois prudente et en adéquation avec la nature des passifs d'assurance est mise en œuvre, en prenant également en compte les contraintes et les objectifs en matière de solvabilité liés au cadre de la Directive Solvabilité II. La politique de gestion financière est discutée en Commission financière et validée par le Conseil d'administration de l'OCIRP. Au cours de l'année 2022, la Direction financière a ainsi revu l'allocation stratégique d'actifs afin de prendre en compte les évolutions intervenues dans le portefeuille de l'OCIRP et sur les marchés financiers en lien avec la remontée des taux direc-

teurs des principales banques centrales tout au long de l'exercice 2022. En matière immobilière également, pour atteindre l'objectif fixé dans le cadre de l'allocation stratégique d'actifs, l'OCIRP a pris des engagements fermes pour acquérir des biens immobiliers.

En 2022, la gestion d'actifs a fait l'objet d'un certain nombre d'initiatives, destinées à en optimiser les résultats et à mieux répondre aux objectifs de gestion actif-passif et de solidification de la position de solvabilité de l'OCIRP, dans le cadre de l'évolution vers une nouvelle allocation stratégique d'actifs. De façon plus détaillée, peuvent ainsi être mentionnés :

- Au sein du portefeuille obligataire, face à la remontée des taux d'intérêt de long terme tout au long de l'année, il a tout d'abord été décidé de remonter la cible de couverture du risque taux.



- La part des investissements en fonds investis sur des marchés non cotés a été accrue, notamment avec l'objectif d'investir sur des supports présentant un avantage significatif en termes de coût en capital dans le cadre Solvabilité II, par rapport aux investissements en actions.

La baisse des marchés actions des pays développés comprise entre -10 % et -35 % en 2022, conjuguée à des cessions ont contribué à réduire le montant des encours en actions dans le portefeuille de l'OCIRP. Du fait de la baisse conjointe de la valeur des portefeuilles obligataires et actions, le poids de ces dernières dans l'allocation est resté stable avec une part de 26,5 % contre 27 % un an plus tôt.

La quote-part des engagements financiers correspondant aux engagements pris envers les participants, telle qu'elle serait constatée en cas de transfert de portefeuille, soit : « la quote-part mentionnée à l'article L.931-32 du Code de la Sécurité sociale et exprimée en pourcentage de la valeur de l'ensemble des placements appartenant à l'entreprise et des autres actifs affectables à la représentation des engagements réglementés, évalués conformément aux dispositions de l'article R.343-11 » s'élève à 64,13 % au 31 décembre 2022.

### 1.1.4. Performance technique de l'OCIRP

Les équilibres techniques des portefeuilles sont étroitement surveillés par le Conseil d'administration.

Le solde du compte de résultat technique des opérations non-vie est positif en 2022 : 8,05 M€, en amélioration par rapport à l'année précédente (-12,2 M€ en 2021).

Le solde du compte de résultat technique 2022 des opérations vie (en normes sociales) est de -1,15 M€ contre 13,5 M€ en 2021. Cette variation s'explique par une légère baisse des cotisations nettes de cession en réassurance, et surtout par une hausse de la charge de sinistralité.

Le solde de souscription, net de charges d'acquisition et de gestion, a quant à lui diminué de 15,2 M€ sur un an, et ressort à -34,3 M€ en 2022.

### 1.1.5. Performance des autres activités de l'OCIRP

Il n'y a pas d'autres activités de nature concurrentielle significatives en termes de contribution au résultat.

### 1.1.6. Synthèse des résultats de l'OCIRP (comptes sociaux)

Le résultat net comptable de l'exercice 2022 s'élève à 8,4 M€ contre 7,4 M€ pour l'exercice 2021. Au 31 décembre 2022, les fonds propres sociaux de l'OCIRP atteignent 489,2 M€, en hausse de 1,6 M€ par rapport à leur niveau du 31 décembre 2021. Le total de bilan en normes sociales s'établit à 3122 M€ à l'arrêté de l'exercice 2022, en progression de 159 M€ par rapport à l'arrêté 2021.

#### RÉSULTAT OCIRP DES CINQ DERNIERS EXERCICES (EN M€)

|                              | 2018        | 2019       | 2020        | 2021       | 2022       |
|------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| Fonds propres                | 478,9       | 484,3      | 480,0       | 487,6      | 489,0      |
| Provisions techniques brutes | 1 901,5     | 1 983,2    | 2 043,4     | 2 094,6    | 2 079,1    |
| Cotisations                  | 186,7       | 187,0      | 159,8       | 183,6      | 219,4      |
| Prestations                  | 111,6       | 113,6      | 114,7       | 122,5      | 133,1      |
| Résultat non-vie             | 0,44        | -27,2      | -15,7       | -12,2      | 8,1        |
| Résultat vie                 | 0,61        | 23,2       | 5,8         | 13,5       | -1,1       |
| <b>Résultat avant impôts</b> | <b>8,23</b> | <b>4,9</b> | <b>-4,9</b> | <b>7,8</b> | <b>9,3</b> |
| <b>Résultat après impôts</b> | <b>7,35</b> | <b>4,9</b> | <b>-4,6</b> | <b>7,4</b> | <b>8,4</b> |

**BILAN SIMPLIFIÉ OCIRP - NORMES SOCIALES (EN k€)**

|                                                                             | 2020             | 2021             | 2022             |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Actifs incorporels                                                          | 3 096            | 3 669            | 3 322            |
| Placements                                                                  | 2 396 806        | 2 456 242        | 2 427 508        |
| Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques | 291 121          | 297 611          | 359 040          |
| Créances                                                                    | 132 204          | 127 486          | 143 696          |
| Autres actifs                                                               | 69 711           | 78 016           | 217 563          |
| <b>ACTIF</b>                                                                | <b>2 892 938</b> | <b>2 963 023</b> | <b>3 151 129</b> |
| Fonds propres                                                               | 480 000          | 487 619          | 489 209          |
| Provisions techniques brutes                                                | 2 043 438        | 2 094 589        | 2 079 098        |
| Provisions pour risques et charges                                          | 2 937            | 3 318            | 2 572            |
| Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires                       | 252 273          | 248 183          | 308 745          |
| Autres dettes                                                               | 114 290          | 129 315          | 271 505          |
| <b>PASSIF</b>                                                               | <b>2 892 938</b> | <b>2 963 023</b> | <b>3 151 129</b> |

## 1.2. ACTIVITÉS ET RÉSULTATS D'OCIRP VIE

OCIRP VIE propose à ses partenaires qui se chargent de les diffuser, des produits d'assurance individuels et collectifs couvrant les risques lourds de la vie humaine.

Au 30 septembre 2009, l'OCIRP avait racheté l'intégralité du capital de la compagnie AURIA VIE, et renommé cette société OCIRP VIE, devenue ainsi une filiale à 100 % de l'OCIRP. Il avait également été à cette occasion conclu une convention de transfert avec ETIKA d'un portefeuille de contrats. À l'issue de ce transfert de portefeuille de Prévoyance et d'Épargne, OCIRP VIE était resté assureur de quelques produits, notamment pour conserver les agréments des branches 1 (accident), 2 (maladie), 20 (vie-décès).

OCIRP VIE a par la suite été repositionnée sur une activité nouvelle. Jusqu'en 2020, OCIRP VIE a essentiellement (à l'exception d'un contrat collectif souscrit par une grande entreprise) commercialisé des garanties d'assurance dépendance individuelles, sur le modèle des garanties en points diffusées par l'OCIRP. Des garanties portant sur les maladies redoutées ont également commencé à être proposées depuis 2020. Enfin OCIRP VIE a aussi la capacité de proposer des garanties en cas de décès.

Les garanties OCIRP VIE sont diffusées et commercialisées par différents partenaires, principalement des organismes mutualistes et des courtiers. OCIRP VIE accompagne ses partenaires dans tous les aspects de la mise en œuvre de ces garanties : communication, réalisation de supports commerciaux et

contractuels... Dans tous les cas, l'offre OCIRP VIE comprend des services similaires à ceux proposés par l'OCIRP.

OCIRP VIE est assujettie au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, située 4 place de Budapest, à Paris 9<sup>arr</sup>.

Le mandat de commissaire aux comptes titulaire du cabinet Mazars avait été renouvelé, pour les six exercices 2017 à 2022, par l'Assemblée générale d'OCIRP VIE du 16 juin 2017. Monsieur Pierre de Latude, Associé du cabinet Mazars, a ainsi certifié sans réserve les comptes 2022.

### 1.2.1. Activités commerciales d'OCIRP VIE

En 2022, environ 580 nouveaux contrats d'assurance dépendance ont été vendus représentant un chiffre d'affaires annuel d'environ 310 k€ en affaires nouvelles.

À fin 2022, le portefeuille OCIRP VIE est composé principalement de contrats individuels d'assurance dépendance couvrant plus de 7600 assurés et d'affaires collectives d'assurance dépendance couvrant environ 4800 assurés.

Par ailleurs, deux contrats collectifs maladies redoutées ont été réalisés en 2022.

Enfin, le plan stratégique initié début 2023 doit impulser à OCIRP VIE une nouvelle dynamique afin de donner à cette structure un rôle plus important (économique, institutionnel...) dans les cinq prochaines années.

### 1.2.2. Résultat global d'OCIRP VIE après affectation des produits financiers et des frais d'exploitation

La somme des résultats des comptes Technique Vie, Technique Non-Vie et Non Technique produit un résultat positif pour l'exercice 2022 de 289 k€ à comparer au résultat de -229,4 k€ pour l'exercice 2021.

### 1.2.3. Bilan

Le total du bilan au 31 décembre 2022 est de 56,9 M€ à comparer à 54,5 M€ au 31 décembre 2021, soit une augmentation de 2,4 M€. La situation nette après affectation du résultat au 31 décembre 2022 s'élève à 34,6 M€.

#### RÉSULTAT OCIRP VIE DES CINQ DERNIERS EXERCICES (EN k€)

|                              | 2018         | 2019         | 2020       | 2021         | 2022       |
|------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------|
| Fonds propres                | 34 086       | 33 968       | 34 557     | 34 327       | 34 616     |
| Provisions techniques brutes | 9 107        | 11 676       | 13 593     | 16 137       | 18 260     |
| Cotisations                  | 2 034        | 2 307        | 2 547      | 2 696        | 3 216      |
| Prestations                  | 139          | 203          | 255        | 188          | 202        |
| Résultat non-vie             | - 1 025      | - 1 349      | - 531      | - 1 109      | -45        |
| Résultat vie                 | - 257        | - 299        | 201        | 237          | -323       |
| <b>Résultat avant impôts</b> | <b>- 440</b> | <b>- 118</b> | <b>589</b> | <b>- 229</b> | <b>289</b> |
| <b>Résultat après impôts</b> | <b>- 440</b> | <b>- 118</b> | <b>589</b> | <b>-229</b>  | <b>289</b> |

## 2. Système de gouvernance

Cette partie a pour finalité de décrire le système de gouvernance de l'OCIRP ainsi que celui de sa filiale OCIRP VIE. Les éléments sur lesquels il existe des différences entre les deux

organismes font l'objet de parties spécifiques, tandis que les éléments communs sont regroupés dans une seule et même partie.

### 2.1. INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR L'OCIRP

Les membres de l'Union sont les institutions de prévoyance adhérentes. Leur admission est prononcée par le Conseil d'administration, à la majorité de ses membres.

En adhérant à l'OCIRP, une institution de prévoyance reçoit mandat de représenter l'OCIRP pour la présentation de l'offre d'assurance OCIRP et la gestion administrative des garanties ainsi que pour la distribution d'aides individuelles, dans le cadre de l'action sociale mise en œuvre par l'OCIRP.

Les modalités d'exercice de ce mandat sont définies par les *Statuts de l'OCIRP* et par le *Règlement de la délégation de représentation et de gestion*.

#### 2.1.1. L'Assemblée générale de l'OCIRP

L'Assemblée générale est constituée paritairement de délégués désignés par les Conseils d'administration des institutions membres. Le nombre de voix des délégués est fonction du nombre de membres participants couverts par l'OCIRP au titre de l'institution de prévoyance membre.

Les délégués de chaque collège sont désignés pour une période de quatre années, renouvelable. L'Assemblée générale ordinaire se réunit au moins une fois par an. Elle délibère et statue sur toutes les questions relatives aux comptes de l'exercice écoulé. Elle exerce les pouvoirs qui lui sont attribués par la loi et la réglementation en vigueur. Sans être exhaustif, on peut citer quelques missions :

- elle nomme les administrateurs ou pourvoit à leur remplacement;
- elle désigne une Commission de contrôle interne;
- elle nomme les commissaires aux comptes titulaires et suppléants;
- elle donne aux administrateurs tout quitus annuel ou définitif;
- elle entend lecture du *Rapport de gestion du Conseil d'administration* sur l'activité de l'OCIRP, des rapports du commissaire aux comptes et de la Commission de contrôle et des rapports de tout expert désigné par le Conseil d'administration.

L'**Assemblée générale extraordinaire (AGE)** est seule habilitée à se prononcer sur la modification des Statuts et règlements de l'OCIRP, le transfert de tout ou partie d'un portefeuille d'opé-

rations (que l'OCIRP soit cédante ou cessionnaire), la fusion, la scission ou la dissolution de l'OCIRP.

La Commission de contrôle indépendante désignée par l'Assemblée générale est composée de 10 membres qui ne sont pas administrateurs, nommés pour 4 ans. Elle est chargée de s'assurer du bon fonctionnement de l'OCIRP. Elle peut procéder à toutes les investigations utiles pour l'exercice de sa mission.

#### 2.1.2. Le Conseil d'administration de l'OCIRP

Conformément au Code de la Sécurité sociale, l'OCIRP est administré par un Conseil d'administration paritaire, composé de trente personnes physiques représentant, en nombre égal, les membres adhérents (les entreprises) et les membres participants (les salariés assurés).

Les administrateurs sont élus, par collège, par les délégués à l'Assemblée générale de l'OCIRP. Seuls sont éligibles au Conseil d'administration les délégués des institutions de prévoyance membres, désignés par les conseils d'administration desdites institutions pour quatre années renouvelables.

Le Conseil d'administration met en œuvre les décisions prises par l'Assemblée générale, il définit les orientations globales de l'organisme et dispose de pouvoirs de contrôle.

Les principaux pouvoirs du Conseil d'administration sont précisés dans les *Statuts*, sans cette liste soit exhaustive. Ainsi, le Conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'OCIRP et veille à leur mise en œuvre en prenant en considération les enjeux sociaux et environnementaux de son activité. Il veille à ce que l'Union-OCIRP soit en mesure de remplir ses engagements vis-à-vis des adhérents et des participants et qu'elle dispose de la marge de solvabilité réglementaire.

Le Conseil d'administration élit et révoque le président, le vice-président, nomme le directeur général et le ou les directeurs généraux délégués, et, le cas échéant, des dirigeants effectifs supplémentaires, et dispose également d'un pouvoir de révocation.

Le Conseil d'administration élit une Présidence paritaire, constituée d'un président et d'un vice-président, choisis parmi des administrateurs et représentant, en alternance chacun pour

deux ans, respectivement le collège des organisations professionnelles de participants et celui des organisations syndicales d'adhérents.

La présidente, ou à défaut le vice-président, assure la régularité du fonctionnement de l'organisme, conformément aux *Statuts de l'OCIRP* et au *Règlement intérieur du Conseil d'administration*. Elle préside les réunions du Bureau, du Conseil d'administration et de l'Assemblée générale, signe tous les documents nécessaires au fonctionnement de l'OCIRP selon les mandats et délégations accordés.

**Dans sa séance du 18 mai 2021, le Conseil nouvellement élu a procédé à l'élection, pour la période allant jusqu'à l'Assemblée générale se tenant en 2023, de sa présidente en la personne de Madame Liliane Bourel, représentante du collège des participants, et de son vice-président, Monsieur Alain Gueguen, représentant du collège des adhérents.**

**Le 5 avril 2022, suite à la démission d'Alain Gueguen, vice-président, le Conseil d'administration a approuvé la nomination de Pierre Mie en qualité de vice-président de l'Union-OCIRP jusqu'à l'Assemblée générale se tenant en 2023.**

### 2.1.3. Les commissions du Conseil d'administration

Afin de s'appuyer sur des analyses détaillées des dossiers sur lesquels il doit se prononcer, le Conseil d'administration a créé six commissions spécialisées : Commission développement, Commission d'audit, Commission des risques, Commission d'action sociale, Commission de communication et Commission financière.

#### 2.1.3.1. Commission d'audit

La Commission d'audit examine les comptes de l'OCIRP. Elle assure un suivi des travaux et des missions de l'audit interne. La fonction clé audit interne prépare et anime les réunions de cette Commission. La Commission d'audit a la possibilité de convoquer tout collaborateur de l'OCIRP qu'elle juge utile d'entendre dans l'accomplissement de ses missions. Sont également conviés les commissaires aux comptes lors de la présentation des comptes annuels.

#### 2.1.3.2. Commission des risques

La Commission des risques examine les risques de toute nature auxquels l'organisme est exposé. Elle identifie et évalue les risques pouvant affecter les activités, elle s'assure de la conformité des activités aux lois et règlements, et veille

également à la sécurisation des systèmes d'information. Les responsables des trois fonctions clés (actuarielle, gestion des risques et conformité) préparent et animent les réunions de la Commission des risques.

#### 2.1.3.3. Commission financière

La Commission financière exprime son avis sur la structure financière de l'actif du bilan de l'OCIRP, sur les orientations d'investissements et d'allocations d'actifs, elle étudie les évolutions à apporter au *Règlement de gestion financière* qui constitue le cadre dans lequel la gestion des actifs s'effectue. Le responsable des investissements prépare et anime les réunions de cette commission.

### 2.1.4. Les dirigeants effectifs

La Direction générale de l'OCIRP est assurée, sous le contrôle du Conseil d'administration et dans le cadre des orientations arrêtées par celui-ci, par un directeur général et un directeur général délégué, nommés par le Conseil d'administration, et qui sont de droit dirigeants effectifs au sens de la Directive Solvabilité II.

Le directeur général dispose de tous les pouvoirs nécessaires pour agir en toute circonstance au nom de l'OCIRP et lui permettant de mettre en œuvre la stratégie et les décisions arrêtées par le Conseil d'administration à qui il rend compte. L'étendue et la durée des pouvoirs confiés aux directeurs généraux délégués sont déterminées par le Conseil d'administration, en accord avec le directeur général.

L'OCIRP s'appuie sur une organisation qui assure la cohérence des rôles et missions des dirigeants effectifs et des responsables des fonctions clés.

Le principe de validation dit des « quatre yeux » institue la double validation par au moins deux dirigeants effectifs pour toute décision significative avant qu'elle ne soit mise en œuvre.

La Direction générale, les dirigeants effectifs et le Conseil d'administration jouent un rôle prépondérant au sein du système de gouvernance. Ils disposent des informations pertinentes sur l'évolution des risques encourus et sont tenus d'évaluer et de contrôler périodiquement l'efficacité des politiques, des dispositifs et des procédures mises en place et de prendre les décisions et mesures appropriées pour remédier aux éventuelles défaillances.

**Le 14 décembre 2022, le conseil a procédé à de nouvelles nominations, à effet du 1<sup>er</sup> janvier 2023 :**

- **Marie-Anne Montchamp en qualité de directrice générale, dirigeante effective ;**

- **Pierre-Yves Le Corre en qualité de directeur général délégué, dirigeant effectif ;**
- **Julien Gernigon en qualité de directeur général délégué, dirigeant effectif.**

### 2.1.5. Les fonctions clés

Le système de gouvernance comprend quatre fonctions clés : la fonction actuarielle, la fonction gestion des risques, la fonction conformité et la fonction audit interne.

Ces fonctions clés sont les garantes du système de gestion des risques et de contrôle interne. Elles ont un rôle de contrôle et de suivi dans la mise en application des indicateurs de risques, des lignes directrices et du respect des politiques de risques. Dans cette perspective et au titre de leur mission commune, les quatre responsables de fonctions clés sont en mesure d'informer, directement et de leur propre initiative, le Conseil quand surviennent des événements de nature à le justifier.

Elles présentent une vision homogène et fiable du suivi des risques à la Direction générale, à la Commission d'audit, à la Commission des risques et au Conseil d'administration.

Les personnes titulaires des fonctions clés sont chacune rattachées à un dirigeant effectif, ont un lien direct avec les organes dirigeants. Elles disposent des pouvoirs et moyens nécessaires à leur fonction. Les désignations de responsables de fonctions clés ont été effectuées dans le respect des règles de compétence et d'honorabilité.

Chaque fonction clé dispose d'une charte validée par le Conseil d'administration, charte qui lui est propre et qui décrit ses missions, les compétences attendues ainsi que les modalités d'accès au Conseil d'administration en toute indépendance.

#### 2.1.5.1. La Fonction actuarielle

Assurée par François Gosztola, elle a pour missions de coordonner et de superviser le calcul des provisions mathématiques, d'apprécier la suffisance et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques, d'émettre un avis sur la politique globale de souscription et sur l'adéquation des dispositions prises en matière de réassurance. Les résultats de ces travaux font l'objet d'un rapport actuariel annuel, présenté à la Commission des risques et validé en Conseil d'administration. Ce *Rapport de la Fonction actuarielle* reprend la synthèse des actions entreprises, l'identification des défaillances et les recommandations.

Au 31 décembre 2022, la Fonction actuarielle était rattachée au directeur général délégué aux finances, risques et conformité.

#### 2.1.5.2. La Fonction gestion des risques

Assurée par Anne Rolland, la Fonction gestion des risques a en charge de contrôler l'application des politiques de gestion

des risques, d'identifier les déficiences du système de gestion des risques, de coordonner les activités de gestion des risques et de vérifier l'adéquation du système de gestion des risques. La Fonction gestion des risques est en charge du pilotage du dispositif de gestion des risques qui a pour objectif de couvrir de manière intégrée et transversale l'ensemble des risques auxquels le Groupe prudentiel peut être confronté afin, notamment de :

- identifier, surveiller et maîtriser le profil de risque de l'OCIRP ;
- garantir une vision homogène et fiable du suivi des risques auprès du Conseil d'administration, de la direction générale, mais également des partenaires et des clients ;
- proposer les actions permettant de mettre en adéquation la stratégie de croissance et les risques encourus dans le respect des objectifs fixés par le Conseil d'administration.

Le pilotage global du système de gestion des risques est décrit au travers du corpus de politiques revu annuellement. Le système de gestion des risques, approuvé par le Conseil d'administration, se décline selon la nature des risques : techniques, financiers, opérationnels, stratégiques et de réputation.

Au 31 décembre 2022, la Fonction gestion des risques était rattachée au directeur général délégué aux finances, risques et conformité.

#### 2.1.5.3. La Fonction vérification de la conformité

Assurée par Véronique Oms, également responsable du Pôle juridique, cette fonction a un rôle de conseil sur toutes les questions relatives au respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives, elle est chargée d'évaluer l'impact des changements de l'environnement juridique, d'identifier les risques de non-conformité et d'élaborer un plan de mise en conformité.

La Fonction vérification de la conformité supervise et anime les dispositifs d'identification, d'évaluation et de contrôle de la conformité de l'organisation et des activités de l'organisme d'assurance aux réglementations et aux normes déontologiques.

La Fonction vérification de la conformité couvre plusieurs domaines :

- le respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives relatives à l'activité de distribution des produits d'assurance, incluant notamment la Directive sur la distribution de l'assurance (DDA) ;
- la Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) ;
- le respect de la législation et de la réglementation relative à la protection des données personnelles (RGPD) ;
- la protection de la clientèle (conformité des produits et des pratiques de distribution) ;
- la lutte contre la fraude et la corruption ;

- les impacts de tout changement de l'environnement juridique sur l'activité de l'entreprise dans le cadre de son activité assurantielle.

Au 31 décembre 2022, la Fonction vérification de la conformité était rattachée au directeur général délégué aux finances, risques et conformité..

#### 2.1.5.4. La Fonction audit interne

Assurée par Julien Gernigon jusqu'au 31 décembre 2022, la Fonction audit interne fait partie du système de gouvernance tout en étant indépendante de la gestion opérationnelle. Afin d'assurer son indépendance, la Fonction audit interne est rattachée hiérarchiquement au directeur général.

Cette fonction communique à la Direction générale de l'OCIRP une assurance raisonnable sur le degré de maîtrise des opérations et de leur fiabilité. L'audit interne aide l'organisation à

atteindre ses objectifs en évaluant, par une approche d'évaluation méthodique, ses processus de management des risques, de contrôle et de gouvernance, et en émettant des recommandations pour renforcer leur efficacité. La Fonction d'audit interne a dans ce cadre un rôle d'information et d'alerte. Son champ d'intervention s'étend à l'ensemble des entités et activités du groupe, y compris celles confiées à des délégataires. L'audit interne ne se substitue pas aux différents niveaux managériaux de compétence et de contrôle et n'exerce pas un rôle opérationnel permanent.

L'audit interne détecte, analyse les insuffisances, lacunes et défaillances et recommande des améliorations, dont elle assure cependant le suivi. Les missions d'audit interne sont mises en œuvre selon un plan pluriannuel approuvé par les dirigeants effectifs, discuté et analysé par la Commission d'audit et validé par le Conseil d'administration.

## 2.2. INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR OCIRP VIE

OCIRP VIE dispose de sa propre gouvernance. L'OCIRP étant actionnaire à 100 % d'OCIRP VIE, le Conseil d'administration d'OCIRP VIE est constitué des membres du bureau du Conseil d'administration de l'OCIRP et des présidents des commissions du Conseil d'administration de l'OCIRP. Afin d'assurer la cohérence avec l'OCIRP, les commissions du Conseil d'administration d'OCIRP VIE se tiennent au même moment que celles de l'OCIRP.

### 2.2.1. L'Assemblée générale d'OCIRP VIE

L'Assemblée générale est constituée des membres du Conseil d'administration d'OCIRP VIE. Elle délibère et statue sur toutes les questions relatives aux comptes de l'exercice écoulé. Elle exerce les pouvoirs qui lui sont attribués par la loi et la réglementation en vigueur :

- elle statue sur les conventions réglementées ;
- elle nomme les administrateurs ou pourvoit à leur remplacement ;
- elle entend lecture du *Rapport de gestion du Conseil d'administration* sur l'activité, des rapports du commissaire aux comptes et des rapports de tout expert désigné par le Conseil d'administration.

L'Assemblée générale extraordinaire est seule habilitée à se prononcer sur la modification des *Statuts*, le transfert de tout ou partie d'un portefeuille d'opérations (qu'OCIRP VIE soit cédante ou cessionnaire), la fusion, la scission ou la dissolution d'OCIRP VIE.

### 2.2.2. Le Conseil d'administration d'OCIRP VIE

Le Conseil d'administration met en œuvre les décisions prises par l'Assemblée générale et dispose des pouvoirs les plus étendus pour administrer OCIRP VIE. Il s'est réuni onze fois en 2022. Le Conseil d'administration prend les décisions majeures pour les orientations stratégiques d'OCIRP VIE. Il élit et révoque le président, le vice-président, nomme le directeur général et le ou les directeurs généraux délégués, et, le cas échéant, des dirigeants effectifs supplémentaires. Il contrôle les activités, leur niveau de maîtrise ainsi que leur régularité.

Les principaux pouvoirs du Conseil d'administration sont précisés dans les *Statuts*, sans que la liste soit exhaustive. Il s'agit notamment de la définition des orientations en matière de développement commercial, l'examen des comptes annuels et l'approbation des rapports formels.

Le Conseil d'administration élit une Présidence paritaire, constituée d'un président et d'un vice-président choisis parmi des administrateurs, et représentant, en alternance chacun pour deux ans, respectivement le collège des organisations professionnelles de participants de l'OCIRP et celui des organisations syndicales d'adhérents de l'OCIRP.

Le président, ou à défaut le vice-président, assure la régularité du fonctionnement de l'organisme, conformément aux *Statuts*. Il préside les réunions du Conseil d'administration et de l'Assemblée générale, signe tous les documents nécessaires au fonctionnement d'OCIRP VIE selon les mandats et délégations accordés.



Dans sa séance du 18 mai 2021, le Conseil nouvellement élu avait procédé à l'élection de sa présidente en la personne de Madame Liliane Bourel, et de son vice-président, Monsieur Alain Gueguen. Le 5 avril 2022, suite à la démission d'Alain Gueguen, vice-président, le Conseil d'administration a approuvé la nomination de Pierre Mie en qualité de vice-président de l'Union-OCIRP jusqu'à l'Assemblée générale se tenant en 2023.

### 2.2.3. Les commissions du Conseil d'administration

Afin de pouvoir s'appuyer sur des analyses avancées et sur des travaux poussés, le Conseil d'administration d'OCIRP VIE a créé cinq commissions spécialisées. En fonction des sujets sur lesquels il est appelé à se prononcer, le Conseil recueille l'avis de la commission spécialisée compétente ayant examiné ces sujets. Outre la Commission développement, le Conseil s'appuie sur la Commission d'audit, la Commission des risques, la Commission de communication et la Commission financière. Ces commissions sont communes avec celles de l'OCIRP dont les objectifs sont décrits dans la partie 2.1.3.

### 2.2.4. Les dirigeants effectifs

La Direction générale d'OCIRP VIE est assumée, sous le contrôle du Conseil d'administration et dans le cadre des orientations arrêtées par celui-ci, par un directeur général et un directeur général délégué, nommés par le Conseil d'administration d'OCIRP VIE, et qui sont, de droit, dirigeants effectifs au sens de la Directive Solvabilité II.

**Le 14 décembre 2022, le Conseil d'administration d'OCIRP VIE a procédé à de nouvelles nominations, à effet du 1<sup>er</sup> janvier 2023 :**

- Marie-Anne Montchamp en qualité de directrice générale, dirigeante effective ;
- Pierre-Yves Le Corre en qualité de directeur général délégué, dirigeant effectif ;
- Julien Gernigon en qualité de directeur général délégué, dirigeant effectif.

### 2.2.5. Les fonctions clés

La gouvernance d'OCIRP VIE inclut quatre fonctions clés qui sont portées par les responsables des fonctions clés de l'OCIRP. Leurs missions et leur positionnement sont décrits dans la partie 2.1.5.

### 2.2.6. Organisation d'OCIRP VIE

Outre la Direction générale et les dirigeants effectifs ainsi que les fonctions clés, ce sont les collaborateurs de l'OCIRP qui agissent pour le compte d'OCIRP VIE ; OCIRP VIE n'employant directement aucun salarié. Les salariés de l'OCIRP sont mis à disposition d'OCIRP VIE par le biais d'une convention établie entre les deux structures et qui conduit à une refacturation.

OCIRP VIE, à l'instar de l'OCIRP, s'appuie sur une organisation qui assure la cohérence des rôles et missions des dirigeants effectifs et des responsables des fonctions clés. Les fonctions de contrôle, les fonctions techniques et de gestion des risques, ainsi que la fonction de suivi de la conformité sont rassemblées au sein d'une direction générale déléguée aux finances, risques et conformité.

La Direction générale, les dirigeants effectifs et le Conseil d'administration jouent un rôle prépondérant au sein du système de gouvernance. Ils disposent des informations pertinentes sur l'évolution des risques encourus et sont tenus d'évaluer et de contrôler périodiquement l'efficacité des politiques, des dispositifs et des procédures mis en place et de prendre les décisions et mesures appropriées pour remédier aux éventuelles défaillances.

## 2.3. PRINCIPES DE RÉMUNÉRATION

Les principes de rémunération des collaborateurs de l'OCIRP sont définis dans une politique spécifique.

Ainsi, la rémunération de la Direction générale et des dirigeants effectifs est fixée et examinée annuellement par un Comité des rémunérations composé du président, du vice-président et du directeur général quand il s'agit de la rémunération des autres directeurs.

Ce Comité se limite au président et au vice-président quand il s'agit d'examiner ou de fixer la rémunération du directeur général.

La rémunération des directeurs appartenant au Comité des dirigeants effectifs comporte une partie fixe et une partie variable sous forme de prime sur objectifs fixée contractuellement en pourcentage de salaire.



**La composante fixe et la composante variable sont nécessairement équilibrées de sorte que la composante fixe, ou garantie, représente une part suffisamment élevée de la rémunération totale, pour éviter que les salariés ne dépendent de manière excessive de la composante variable, et pour que l'entreprise puisse conserver la plus grande souplesse en matière de bonus, voire ne verser aucune composante variable.**

Aucune rémunération liée de manière directe ou indirecte au montant des cotisations de l'OCIRP (ou d'OCIRP VIE) n'est allouée, à quelque titre que ce soit, au directeur général ou à un directeur général délégué.

La rémunération des fonctions clés comporte également une partie fixe et une partie variable sous forme d'une prime sur objectifs fixée contractuellement en pourcentage du salaire.

Du fait de l'absence de salariés chez OCIRP VIE, les collaborateurs mis à disposition respectent ces principes.

Les fonctions d'administrateur de l'OCIRP, comme d'OCIRP VIE, sont bénévoles ce qui permet d'assurer leur indépendance. Toutefois, les administrateurs ont droit au remboursement des frais de déplacement ou de séjour ainsi que des pertes de salaires subies à l'occasion de l'exercice de leurs fonctions.

## 2.4. COMPÉTENCE ET HONORABILITÉ

Les règles applicables en matière de compétence et d'honorabilité des membres du Conseil d'administration sont décrites dans une politique spécifique. Elles s'appliquent aussi bien à l'OCIRP qu'à sa filiale OCIRP VIE.

Cette procédure documentera et renforcera les suivis et contrôles d'ores et déjà en place. Elle intégrera et documentera de façon précise la procédure à suivre pour apprécier l'honorabilité et les compétences des membres du conseil «en continu».

### 2.4.1. Compétence

Seuls sont éligibles au Conseil d'administration d'OCIRP et d'OCIRP VIE les délégués des institutions de prévoyance membres. Les délégués sont désignés par les conseils d'administration desdites institutions pour quatre années renouvelables. Les délégués doivent être membres du Conseil d'administration de leur institution ce qui implique qu'ils doivent répondre aux exigences d'honorabilité et de compétence propre à leurs institutions, également soumises à la Directive européenne Solvabilité II.

L'OCIRP et de fait OCIRP VIE organisent des présentations des entités et de leur fonctionnement aux nouveaux administrateurs. Ceux-ci peuvent, également, participer à des formations organisées par le CTIP ou d'autres organismes agréés. L'OCIRP conseille et accompagne les administrateurs dans leurs démarches. Elle suit les différentes étapes de formation et d'évaluation. Elle prend en charge les frais afférents.

Afin de mesurer la compétence collective de son Conseil d'administration, l'OCIRP et OCIRP VIE réunit annuellement les administrateurs en séminaire et leur demandent régulièrement de remplir un questionnaire d'évaluation. Les réponses à ces questionnaires servent de base à la mise en place d'actions de sensibilisation et des formations.

Afin d'assurer la compétence collective des conseils d'administration, les deux conseils d'administration ont la possibilité

d'avoir recours, de manière ponctuelle et exceptionnelle à toute expertise nécessaire à ses travaux dans l'exercice de sa mission. Ils peuvent avoir recours de manière ponctuelle à des personnes qualifiées ou expertes afin d'éclairer ses débats. Des personnes qualifiées peuvent également, à titre exceptionnel, éclairer et soutenir les travaux des commissions qui émettent, à l'attention du Conseil d'administration, des avis, propositions ou recommandations dans son domaine de compétences. Par ailleurs, les membres de la Direction générale et les dirigeants effectifs sont nommés par les conseils d'administration qui apprécient leur compétence notamment au regard de leur *curriculum vitae* et de leur réputation.

Les titulaires des fonctions clés sont nommés par les dirigeants effectifs, qui apprécient leur compétence au regard de leur *curriculum vitae*, de leur formation professionnelle et de leur réputation. Toute nomination à l'une de ces fonctions ne peut se faire que sur présentation d'un dossier complet.

L'OCIRP a également mis en place un processus d'évaluation annuelle de tous ses collaborateurs. Ce processus intègre une évaluation des compétences professionnelles, une évaluation de l'atteinte des objectifs annuels ainsi qu'un recensement des formations réalisées au cours de l'exercice et des formations nécessaires à la tenue du poste.

### 2.4.2. Honorabilité

Lors de leurs élections, les membres du Conseil d'administration doivent fournir à l'OCIRP ou à OCIRP VIE, la liste de leurs activités exercées au sein des organes des institutions régies par le Livre IX du Code de la Sécurité sociale ainsi qu'une attestation indiquant qu'ils n'ont fait l'objet d'aucune sanction disciplinaire prise par l'autorité de contrôle ou d'un refus d'inscription sur une liste professionnelle et qu'ils n'ont fait l'objet d'aucune mesure de redressement ou de liquidation judiciaire, alors qu'ils exerçaient des fonctions d'administration ou de direction.

S'agissant des dirigeants effectifs de l'OCIRP et de fait d'OCIRP VIE, au 31 décembre 2022, le directeur général et le directeur général délégué n'exerçaient pas d'activité professionnelle

ou de mandat social extérieurs que le Conseil pense susceptibles de restreindre de façon substantielle leur disponibilité vis-à-vis de ses activités.

## 2.5. SYSTÈME DE GESTION DES RISQUES

### 2.5.1. Description du système de gestion des risques

La saine gestion de l'OCIRP et d'OCIRP VIE et le bon fonctionnement de leur système de contrôle reposent notamment sur un système de gestion des risques efficace, fondé sur l'identification, la mesure, la surveillance et la maîtrise des risques de toute nature inhérents aux activités et au fonctionnement de l'OCIRP et de sa filiale, à un niveau accepté par les deux Conseils d'administration. Ce dispositif, mis en œuvre dans le respect du cadre de gouvernance et du contrôle permanent, est intégré à la gestion opérationnelle de manière pragmatique et en adéquation avec les différents enjeux.

Ainsi, le système de gestion des risques comprend les stratégies ou approches et les procédures d'information nécessaires pour déceler, mesurer, maîtriser en permanence, par la mise en œuvre de mesures de réduction ou d'atténuation appropriées, les risques de toutes natures — aux niveaux individuel et agrégé — auxquels l'organisme est ou pourrait être exposé, ainsi que les interdépendances entre ces risques.

**Au 31 décembre 2022, les acteurs de la gestion des risques** sont clairement identifiés et organisés, chacun avec leurs devoirs et responsabilités précisés ci-après :

- **Les directions opérationnelles**, dans leurs domaines de compétences respectifs, participent à la gestion globale des risques conformément à la politique énoncée dans le présent document ainsi qu'aux règles et procédures établies au sein de l'OCIRP et d'OCIRP VIE.
- **Les responsables de fonctions clés actuarielle, gestion des risques et conformité** sont rattachés au directeur général délégué aux finances, risques et conformité, dirigeant effectif. Ces trois fonctions clés disposent d'une relation étroite et continue avec les instances de l'OCIRP et d'OCIRP VIE : elles siègent à la Commission des risques, et peuvent intervenir devant la Commission d'audit et le Conseil d'administration.
- **La Fonction clé audit interne** assure, d'une part, une revue périodique ou ponctuelle, selon les besoins, du fonctionnement des activités et processus de l'OCIRP et d'OCIRP VIE et d'autre part, les activités déléguées ou sous-traitées par l'OCIRP et OCIRP VIE.
- **Les dirigeants effectifs de l'OCIRP et d'OCIRP VIE** disposent de tous les pouvoirs leur permettant de mettre en

œuvre la stratégie et les décisions arrêtées par les Conseils d'administration de l'OCIRP et d'OCIRP VIE. Le directeur général est responsable en dernier ressort de la mise en place et du maintien d'un système de contrôle interne approprié. Les dirigeants effectifs, assistés du responsable de la fonction gestion des risques, sont donc garants au premier chef de la mise en œuvre et de la conduite du processus de gestion globale des risques et de leur maîtrise.

- **Les instances de gouvernance de l'OCIRP et d'OCIRP VIE** s'assurent de la bonne mise en œuvre du dispositif de gestion des risques. Elles valident, sur avis de la Commission des risques, les niveaux d'appétence et de tolérance des risques, et participent ainsi activement au processus ORSA.

**Le pilotage global du système de gestion des risques** est décrit au travers d'un corpus de politiques internes. Celui-ci est composé d'une politique globale de gestion des risques, complétée de politiques dédiés aux risques opérationnels, aux risques de provisionnement, aux risques de souscription, aux risques de durabilité et aux risques financiers. Le dispositif comprend également une politique de réassurance et une politique d'externalisation. L'ensemble des documents fait l'objet d'une révision annuelle.

Le processus de détection des risques s'appuie, entre autres, sur la cartographie des risques qui fait l'objet d'une révision annuelle et dont le référentiel retenu se base sur un croisement entre les risques identifiés dans la formule standard de calcul du SCR et des référentiels spécifiques de marché. Le reporting relatif à la gestion des risques s'articule autour de reporting aux dirigeants effectifs et aux instances de gouvernance, réalisés sur la base de tableaux de suivi des risques et de toutes autres études appropriées comme le *Rapport annuel ORSA* ou le *Rapport de la fonction actuarielle*.

### 2.5.2. Processus d'évaluation interne des risques et de la solvabilité (ORSA)

Le processus d'évaluation interne des risques et de la solvabilité (EIRS ou ORSA) est un processus qui a pour finalité de mettre en adéquation la stratégie de développement avec les niveaux de risques acceptés par les Conseils d'administration de l'OCIRP et d'OCIRP VIE, en procédant de manière continue aux nécessaires adaptations à l'environnement interne et externe. Ce processus a donc pour objectif de vérifier le res-

pect des objectifs fondamentaux de l'OCIRP et d'OCIRP VIE et la soutenabilité de ces objectifs.

Les acteurs impliqués sont le Conseil d'administration, les dirigeants effectifs, la Fonction gestion des risques, ainsi que les collaborateurs contributeurs de l'ORSA en particulier ceux de la Direction finances, risques et conformité, le tout sous la responsabilité du dirigeant effectif en charge de cette direction.

### 2.5.2.1. L'intégration de l'ORSA dans la stratégie de développement

L'organisation de l'ORSA repose sur les deux attendus des alinéas 4 et 5 de l'article 45 de la Directive Solvabilité II :

- *L'ORSA doit faire partie intégrante de la stratégie de développement et il en est tenu systématiquement compte dans les décisions stratégiques de l'entreprise.*
- *Les entreprises d'assurance et de réassurance procèdent à l'évaluation [...] sur une base régulière et immédiatement à la suite de toute évolution notable de leur profil de risque.*

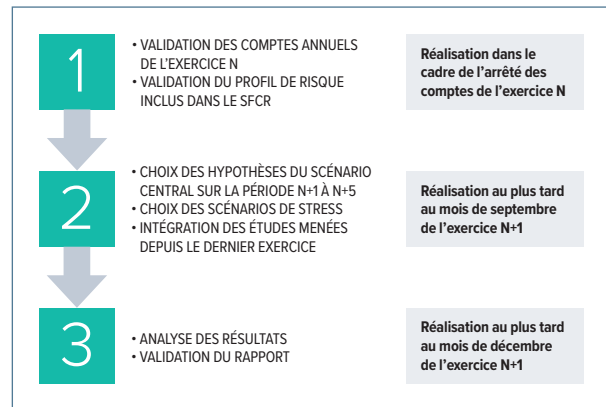
La notion de décision stratégique recouvre le lancement de nouveaux produits ou de partenariats, les opérations de croissance externe ou les cessions d'actifs stratégiques.

Un ORSA dit « régulier » est produit tous les ans. En cas de modifications profondes de l'environnement réglementaire, de mouvements boursiers majeurs, ou de demandes spécifiques des Instances, un ORSA ponctuel pourrait être réalisé.

### 2.5.2.2. L'organisation du processus

Conformément au principe de proportionnalité, le processus ORSA a été mis en place avec des techniques appropriées et adéquates, de façon à s'intégrer dans la structure organisationnelle et le système de gestion des risques, et pre-

nant en considération la nature, l'ampleur et la complexité des risques inhérents aux différentes activités. Le processus, qui se décompose en trois phases, peut être schématisé de la façon suivante :



La supervision du processus ORSA est confiée à la Commission des risques du Conseil d'administration. Elle s'appuie sur les travaux validés par les dirigeants effectifs et pilotés par la fonction gestion des risques sous la supervision du directeur général délégué aux finances, risques et conformité. Ces réalisations s'appuient sur les données produites par le pôle investissements, la direction du développement, l'actuariat, le contrôle de gestion et le pôle comptabilité.

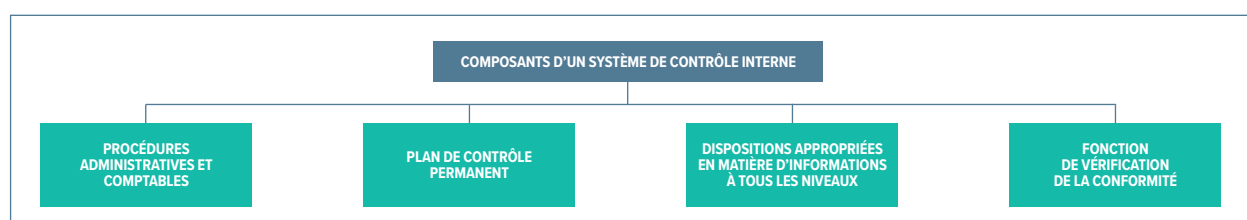
Le *Rapport ORSA* peut-être communiqué à tout membre du personnel pour lequel cela est pertinent, une fois le processus et les résultats approuvés par le Conseil d'administration et transmis à l'ACPR.

## 2.6. SYSTÈME DE CONTRÔLE INTERNE

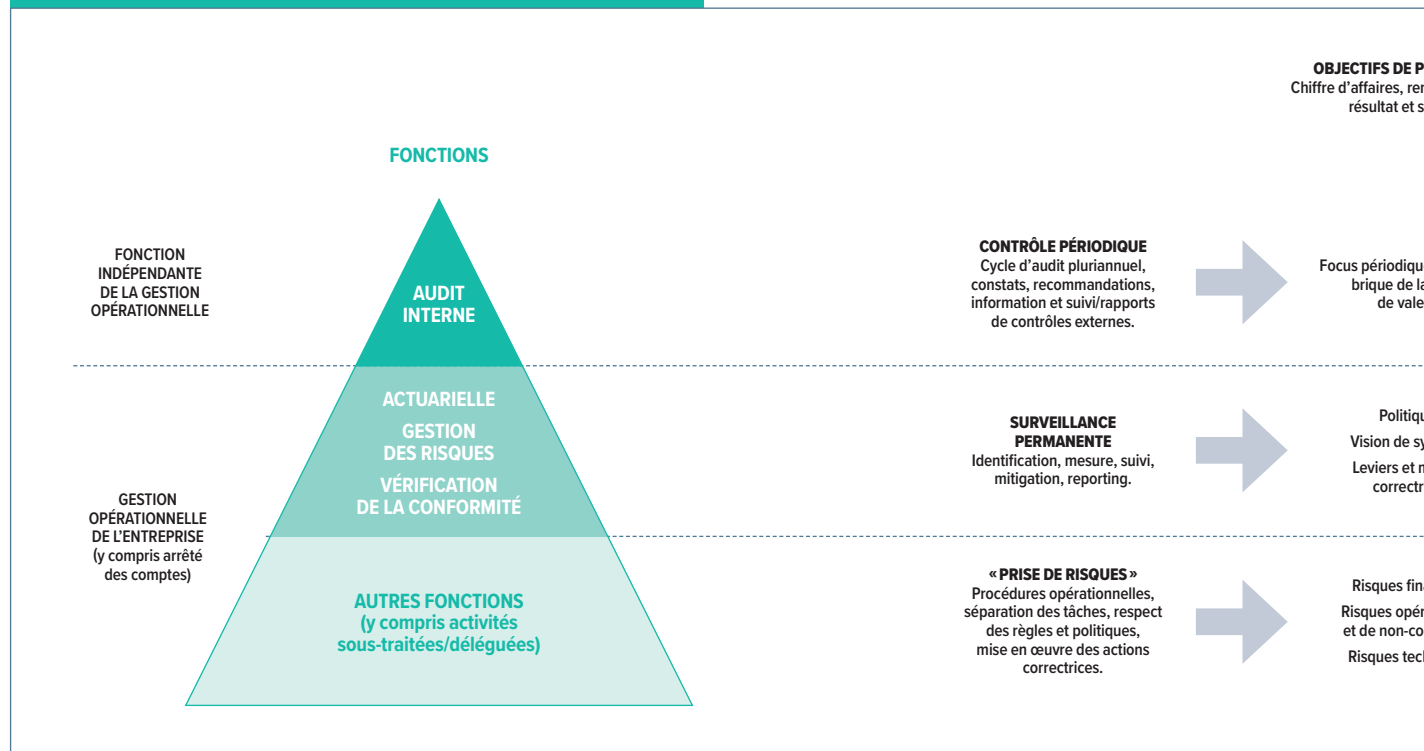
### 2.6.1. Organisation et périmètre du contrôle interne

Afin de garantir l'efficacité des opérations, la fiabilité des informations financières, ainsi que la conformité aux lois et aux règlements en vigueur, le cadre de gouvernance et de contrôle interne de l'OCIRP et d'OCIRP VIE s'applique à l'ensemble des

activités internes ou externalisées de l'OCIRP comme de sa filiale. Il a pour objectif de couvrir les risques inhérents à toute l'activité, en tenant compte de leur niveau et de leurs impacts. Il prend en compte la proportionnalité entre le risque et la couverture du risque (rapports coûts/bénéfices) et traite en priorité les risques significatifs.



**CONFORMITÉ AVEC LE SYSTÈME DE GOUVERNANCE REQUIS PAR L'ACPR**



Le dispositif de contrôle interne comprend différents éléments repris dans le schéma ci-après, tout en étant pleinement intégré au système de gestion des risques tel que décrit plus haut. L'architecture générale du système est organisée de sorte que l'ensemble des personnels soit sensibilisé et impliqué, avec une séparation claire des rôles et responsabilités tout en favorisant la transversalité. L'organisation intègre une séparation des fonctions opérationnelles des fonctions de contrôles, afin de prévenir les conflits d'intérêts.

Intégrant pleinement le système de gestion des risques et le système de contrôle interne, le système de gouvernance est donc basé sur plusieurs niveaux de contrôle interne incluant le positionnement adéquat des fonctions clés et l'articulation d'instances de gouvernance ad hoc. Il constitue un ensemble qui identifie clairement les rôles et responsabilités des différents acteurs impliqués ainsi que leurs interactions.

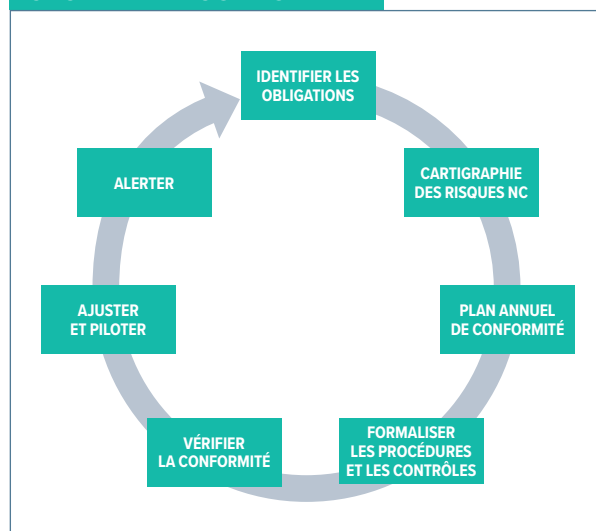
### 2.6.2. Description de la manière dont la Fonction vérification de la conformité est mise en œuvre

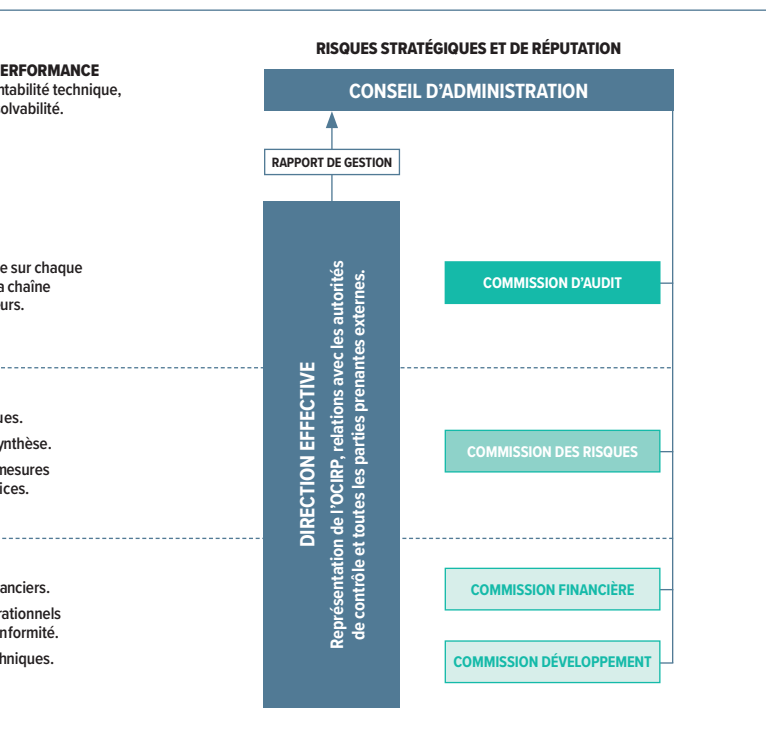
La finalité de la Fonction vérification de la conformité (FVC) est de prévenir les risques de sanction civile ou pénale, d'atteinte à la réputation et de perte financière que pourrait engendrer le non-respect de dispositions légales, réglementaires, de normes professionnelles ou déontologiques.

La mise en œuvre du processus de gestion des risques de non-conformité au sein d'OCIRP et d'OCIRP VIE repose sur sept étapes successives (cycle vertueux de la conformité).

- **1<sup>re</sup> étape : Identifier les obligations et leurs attendus (référentiel réglementaire).** La FVC identifie la réglementation en vigueur et les évolutions à venir impactant l'activité.

#### CYCLE DE LA CONFORMITÉ





## ■ 2<sup>e</sup> étape : Cartographier les risques de non-conformité.

La FVC s'assure de la formalisation du travail d'identification des risques de non-conformité, au travers de la réalisation d'une cartographie des risques revue chaque année.

## ■ 3<sup>e</sup> étape : Définir un plan annuel de conformité.

Chaque année, et conformément à l'article 270 du Règlement délégué (UE) 2015/35, la FVC revoit son plan de conformité qui détaille les activités prévues pour la fonction, lesquelles couvrent tous les domaines pertinents de l'OCIRP et de l'OCIRP VIE et leur exposition au risque de non-conformité.

## ■ 4<sup>e</sup> étape : Formaliser les procédures et les contrôles.

La cartographie des risques de non-conformité et les plans de conformité qui en découlent entraînent la formalisation

de nouvelles procédures, le renforcement ou la création de contrôles adaptés. Cette étape vise à formaliser les différents points de contrôle de la conformité pour limiter les risques de non-conformité (tests de conformité revus).

## ■ 5<sup>e</sup> étape : Vérifier la conformité.

À partir du plan de conformité, et des différents plans d'action mis en place, il a été instauré des contrôles de conformité. Ces contrôles sont revus en fonction des évolutions réglementaires ou des pratiques internes.

## ■ 6<sup>e</sup> étape : Ajuster et piloter.

Le dispositif de maîtrise des risques de non-conformité doit être réévalué régulièrement afin de s'assurer qu'il est toujours adéquat. De nouveaux risques peuvent apparaître et les contrôles existants peuvent s'avérer défectueux ou inadaptés. La mise à jour de la cartographie est réalisée annuellement. La collecte et l'analyse des incidents (concernant la conformité) identifiés par la fonction gestion des risques permettent l'identification de nouveaux foyers d'exposition au risque de non-conformité (incidents récurrents) et de « challenger » l'évaluation des dispositifs de maîtrise de risques réalisée dans le cadre de la cartographie des risques de non-conformité ;

## ■ 7<sup>e</sup> étape : Alerter.

En matière de supervision interne, l'article R354 4 1 du Code des assurances indique que la FVC doit conseiller les dirigeants effectifs. Elle doit être également en mesure de les alerter.

La FVC conseille les instances dirigeantes sur les questions relatives aux dispositions législatives, réglementaires et administratives. Elle assure le reporting auprès de ces mêmes instances. Les niveaux de risques de non-conformité sont analysés par le Conseil d'administration de l'OCIRP comme celui d'OCIRP VIE, après avis de la Commission des risques émis sur la base des éléments validés par les dirigeants effectifs en Comité des dirigeants effectifs. Sont remis chaque année à l'ACPR les questionnaires LCB-FT, les rapports de contrôle interne LCB-FT, les rapports sur les contrats non réglés, et les questionnaires protection de la clientèle.

## 2.7. LA FONCTION AUDIT INTERNE

La Fonction audit interne constitue le troisième niveau du système de contrôle en assurant le contrôle périodique de toutes les activités de l'OCIRP.

### 2.7.1. Cadre organisationnel

Le Service audit interne de l'OCIRP constitue une composante essentielle du dispositif de maîtrise des risques de l'OCIRP.

L'indépendance de la Fonction audit interne est garantie par son rattachement hiérarchique au directeur général et par son absence d'implication dans la gestion opérationnelle. Le responsable de la fonction rapporte périodiquement à la Commission d'audit du Conseil d'administration. Il présente pour approbation au Conseil d'administration sa politique d'audit, son plan d'audit, ses ressources et expose son bilan annuel d'activité.

Compte tenu des spécificités organisationnelles de l'OCIRP, le Service audit élabore un plan d'audit pluriannuel comportant :

- des missions d'audit de délégation, qui visent à couvrir les principaux délégataires de gestion/organismes partenaires auprès desquels les organismes d'assurance du groupe OCIRP délèguent des activités d'assurance ;
- des missions d'audit interne consacrées à des processus, thématiques transverses à l'OCIRP, afin de tenir compte du profil de risque spécifique.

Le plan d'audit est déterminé selon une approche par les risques. Il est présenté en Commission d'audit et approuvé par le Conseil d'administration. Il reste flexible pour prendre en compte les évolutions des moyens, du contexte économique, organisationnel, managérial et des risques de l'entreprise.

Le plan d'audit est décliné de façon adaptée et suffisante selon la nature, la taille et à la complexité des risques inhérents à l'activité d'OCIRP comme d'OCIRP VIE.

Dans le cadre de ses missions, le Service audit apprécie l'environnement de contrôle mis en place autour des activités gérées par l'organisme d'assurance ainsi que celles confiées à ses par-

tenaires avec la prise en compte de l'ensemble des contraintes réglementaires et évolutions impactant le secteur de l'assurance (LCB-FT, Loi Eckert, RGPD, DDA...).

Afin d'adapter les travaux d'audit aux obligations réglementaires, le Service audit effectue une veille régulière des évolutions réglementaires et s'appuie notamment sur la Fonction conformité pour identifier les impacts sur les processus internes.

### 2.7.2. Résultats de l'activité de l'audit en 2022

Le Service audit a poursuivi la réalisation de son plan d'audit interne pluriannuel, ce qui s'est traduit par la réalisation de :

- deux missions d'audit interne, portant sur les sujets réglementaires ;
- deux missions d'audit de délégation ;
- ainsi que le suivi des recommandations des audits antérieurs.

Le Service audit s'est employé en 2022 à poursuivre les reportings à destination de la Commission d'audit et à assurer un suivi des demandes de la Commission, afin d'assurer un fonctionnement efficace de ses réunions.

## 2.8. LA FONCTION ACTUARIELLE

La Fonction actuarielle est confiée au responsable du Service actuariat, actuaire qualifié et expert ERM de l'Institut des actuaires.

Rattachée au directeur général délégué aux finances, risques et conformité, elle coordonne les calculs des provisions techniques, s'assure que les méthodes et hypothèses sont appropriées, émet un avis sur la politique de souscription et de réassurance et contribue à la gestion des risques.

Le périmètre d'intervention de la Fonction actuarielle s'étend au contrôle de l'ensemble des opérations d'évaluation des risques actuariels de l'organisation.

En décembre 2022, la Fonction actuarielle a présenté les conclusions de son rapport annuel au Conseil d'administration et notamment émis des constats ou recommandations. Sans être exhaustif, on peut indiquer que :

- Les montants des provisions sont jugés suffisants pour tous les segments.
- La réassurance a un rôle accru : la couverture du portefeuille d'assurance dépendance permettra d'améliorer la robustesse des hypothèses biométriques, la couverture du risque pandémie a un effet bénéfique y compris sur le taux de couverture du SCR.

## 2.9. SOUS-TRAITANCE

Le recours à des entreprises extérieures se fait dans une logique de sécurisation et de performance de l'activité notamment pour :

- déléguer la commercialisation et/ou la gestion d'une garantie ou d'un contrat ;
- bénéficier de compétences et de moyens spécialisés ou rares ;
- absorber des pics d'activité ou accroître la réactivité ;
- disposer des meilleures pratiques sur des activités dites « non-cœur » de métier ;
- produire des tierces expertises ou réaliser des contrôles indépendants.

L'OCIRP et OCIRP VIE ont cartographié leurs fournisseurs et délégataires afin de classer leurs activités et mettre en œuvre des actions de maîtrise pour s'assurer de la correcte application de la réglementation dans les activités sous-traitées. Pour ce faire, cinq critères ont été arrêtés pour qualifier les activités. Ces critères représentent des risques majeurs auxquels les deux entités sont exposées et qui nécessitent la définition d'action de maîtrise.

Les relations entre l'OCIRP et OCIRP VIE et les sous-traitants précités sont encadrées par la politique d'externalisation qui précise les règles de sélection, de contractualisation et de contrôle. En effet, afin d'avoir une maîtrise efficace de ces activités, l'OCIRP et OCIRP VIE contrôle de façon permanente la bonne exécution des prestations. La responsabilité du contrôle est confiée à un collaborateur de l'OCIRP qui a autorité, moyens

et compétences pour réaliser ce suivi. La Fonction audit Interne doit quant à elle procéder à des missions de contrôle périodique.

Le responsable de la gestion des risques, responsable de l'animation du dispositif de contrôle permanent, procède à une évaluation régulière des risques liés à l'externalisation. Il peut proposer une revue des sous-traitants critiques ou importants.

## 3. Profil de risque

### 3.1. CARTOGRAPHIE DES RISQUES

Chaque année, OCIRP et OCIRP VIE s'attachent à actualiser et, le cas échéant, enrichir sa cartographie des risques, outil qui contribue à l'identification et à la description objective et structurée des risques existants. Cet outil a pour objet de recenser les risques de toutes natures inhérents aux activités de l'OCIRP et d'OCIRP VIE. Il permet notamment de détecter les risques qui ne sont pas pris en compte par la formule standard (inflation, risque souverain, risque de liquidité, risques émergents, risques stratégiques et de réputation) et doit servir de base à la définition du Besoin global de solvabilité (BGS), première évaluation de l'ORSA.

**L'objectif de cette cartographie** est d'avoir un outil de pilotage permettant de :

- suivre les indicateurs associés aux risques ;
- détecter les risques absents de la formule standard, comme indiqué ci-dessus ;
- choisir les scénarios de stress à étudier par rapport à un scénario central, pour un pilotage proactif.

La cartographie comprend six grandes familles : les risques techniques, les risques financiers, les risques opérationnels, les risques de non-conformité, les risques de durabilité ainsi que les risques stratégiques.

### 3.2. RISQUES DE SOUSCRIPTION ET DE PROVISIONNEMENT

Les risques techniques ont été analysés sous trois angles : la tarification (en fait combinée plus globalement à la souscription), le provisionnement, les mécanismes de couverture.

**Le risque de souscription** peut être défini comme étant le risque que les fréquences d'entrée en sinistre et le coût des sinistres soient supérieurs à ce qui est attendu, ce qui signifierait que la tarification serait inadaptée.

Les politiques de souscription définissent les conditions dans lesquelles sont négociés les tarifs y compris dans le cadre des renouvellements. En effet, l'OCIRP et OCIRP VIE évoluent pour l'essentiel dans un marché concurrentiel et, dès lors, il est nécessaire que des garde-fous existent en termes de gestes commerciaux et de dérogations techniques.

**Le risque de provisionnement** peut être défini comme le risque d'inadéquation du montant des provisions techniques constituées pour faire face aux engagements. Les calculs de provisions font appel à différentes techniques en fonction de la nature des garanties. Ce risque peut être généré par un écart entre les durées de vie projetées dans les calculs de provisions de rentes et les durées réelles de versement des prestations, ce qui peut correspondre à une longévité accrue en tant que bénéficiaire. Les deux risques, souscription et provisionnement, sont intrinsèques au métier de l'assurance. Ils nécessitent la mise en place d'une surveillance continue du portefeuille.

Par ailleurs, des travaux en matière de couvertures de réassurance ont été réalisés.



### 3.3. RISQUES FINANCIERS

La gestion des risques financiers fait l'objet d'une politique spécifique destinée à prendre en compte les différentes composantes de ces risques, en vue d'une meilleure maîtrise.

**Le risque de marché** est le risque de perte qui peut résulter des fluctuations des prix de marché des instruments financiers qui composent un portefeuille d'actifs. Le risque peut provenir des variations du cours des actions, des taux d'intérêt, des spreads, des taux de change, des cours de matières premières, etc.

À l'intérieur du risque de marché mesuré par la formule standard, le risque action doit être analysé en fonction de la nature des titres sous revue. En effet, les chocs appliqués dans le cadre de l'établissement du bilan prudentiel diffèrent : 39 % pour les actions cotées, 49 % pour les actions non cotées et 22 % pour les participations stratégiques. Dans ce contexte, l'allocation stratégique d'actifs doit intégrer l'arbitrage entre rendement, risque et besoin en capital associé, ce dernier devant également tenir compte du bénéfice de diversification déterminé par les matrices de corrélations de la formule standard.

**Le risque de taux**, autre composante du risque de marché de la formule standard, mesure les conséquences d'une évolution des taux d'intérêt sur le rendement et la valeur des actifs obligataires ou d'une trop forte dépendance vis-à-vis de ce type d'actifs. Il représente également le risque d'inadéquation

actif/passif, risque qui se manifeste en particulier dans le cas de garanties comme la dépendance : en effet, la durée du passif en assurance dépendance est de l'ordre de 30-35 ans alors que celle de l'actif est de facto beaucoup plus courte du fait des limites des actifs disponibles.

Toujours à l'intérieur du risque de marché, **le risque de crédit** intègre les risques de défaut des actifs ou des contreparties. Il recouvre également le risque de spread pour les titres du secteur privé détenus par l'organisme d'assurance. Concernant **le risque de spread** et donc de détérioration des notations, la maîtrise du risque a été améliorée du fait d'un renforcement des actions de maîtrise.

#### Les risques spécifiques à l'immobilier

Du fait de son patrimoine immobilier, l'OCIRP fait face à plusieurs risques dont ceux de vacance locative, d'entretien & conservation. Dans le cas des biens détenus par l'OCIRP, la vacance est limitée grâce au positionnement du patrimoine et ce y compris en cas de retournement de marché.

Les risques financiers et plus particulièrement les risques de marché sont des risques majeurs pour l'OCIRP et OCIRP VIE. Ils doivent se maîtriser grâce au pilotage de l'allocation stratégique d'actifs et aux procédures opérationnelles de surveillance et de reporting.

### 3.4. RISQUE DE CRÉDIT

Outre le risque de spread, le risque de crédit englobe également les risques de défaut des clients ou des contreparties. Concernant celui-ci, l'analyse effectuée par l'OCIRP est calée sur la présentation retenue dans le règlement délégué. Ainsi, il existe deux types d'expositions :

- Les expositions dites de type 1 avec de façon non exhaustive les contrats d'atténuation du risque (réassurance), les avoirs en banque ventilés par contrepartie bancaire,

- Les expositions dites de type 2 qui incluent notamment les montants à recevoir d'intermédiaires, les créances sur les preneurs. Dans le cas de l'OCIRP, les éléments pris en compte sont :

- Les soldes bancaires nets des passifs,
- Les cotisations à recevoir,
- Les autres créances nées d'opérations directes.

L'ensemble de ces risques est valorisé sur la base du SCR de la formule standard et, compte tenu de leur nature, aucune mesure d'atténuation n'a été mise en place.

### 3.5. RISQUE DE LIQUIDITÉ

L'analyse du risque de liquidité a été abordée sous deux angles : les flux de trésorerie et la capacité à vendre les actifs. L'analyse annuelle des impasses de trésorerie met en exergue le ratio élevé entre les liquidités et les prestations à payer

dans une année (environ 150 % pour l'OCIRP à fin décembre). Compte tenu de cette situation, il semble peu probable à court terme que des déficits de trésorerie apparaissent dans les plans de financement.



## 3.6. RISQUES DE DURABILITÉ

Les risques de durabilité ont fait l'objet d'une cartographie spécifique en 2022, dans l'optique de renforcer leur suivi et pilotage. La segmentation retenue se base sur la définition : un risque en matière de durabilité est un événement ou une situation dans les trois domaines suivants : environnemental,

social ou gouvernance (ESG) qui, s'il survenait, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur des investissements et des organismes.

Des points forts liés à la *Charte RSE* et à l'engagement social sont à mettre en avant.

## 3.7. RISQUE DE NON-CONFORMITÉ

Le risque de non-conformité regroupe, notamment, les risques de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, le traitement des réclamations et des médiations, la protection

de la clientèle, la conformité juridique et réglementaire. Les dispositifs mis en place font l'objet d'améliorations continues.

## 3.8. RISQUE OPÉRATIONNEL

Le risque opérationnel correspond au « *risque de perte résultant de procédures internes mal appliquées ou inadéquates, d'actions inappropriées de membres du personnel ou de systèmes inadéquats ou défaillants, ou encore d'événements matériels ou organisationnels dommageables* ».

Une représentation en sept sous-familles a permis de couvrir l'ensemble des processus internes et des risques liés aux sous-traitants externes.

La gestion des risques opérationnels est décrite dans une politique spécifique, revue annuellement. Elle reprend les items développés : identification des risques, modélisation des risques, quantification des risques, pilotage des risques et reporting des risques. La base des incidents opérationnels sert à leur identification en termes de survenance.

Les risques opérationnels sont valorisés de façon globale par le SCR opérationnel. Néanmoins, des approches risque par risque sont ou seront mises en place. Elles se basent d'une part sur le suivi d'indicateurs (ratio, historique, analyse de la base des incidents opérationnels) et d'autre part sur un scoring associant les impacts à l'occurrence.

Les éléments d'atténuation du risque sont précisés pour chacun des risques identifiés dans le cadre de la cartographie. Il s'agit principalement du déploiement de moyens humains ou matériels, ainsi que de dispositifs de couverture et de prévention tels que les assurances et le plan de continuité des activités. La pertinence des méthodes utilisées fait l'objet d'une évaluation annuelle qui peut être complétée par un audit effectué par le responsable de la fonction audit interne.

Le bilan de l'analyse des risques opérationnels a fait ressortir quelques points de vigilances qui font l'objet de plans d'action. En conclusion, la maîtrise des risques opérationnels est assurée par un ensemble de dispositifs destiné à identifier ces risques, à les limiter ou à donner les moyens de pallier les conséquences de leur survenance. Cet ensemble de dispositifs a encore été renforcé, par la refonte ou l'amélioration de certains dispositifs, par des actions ciblées d'évaluation ; certains risques ont été identifiés comme méritant un suivi spécifique, qui devra donc se poursuivre, soit pour contrôler une dérive éventuelle, soit pour s'assurer que ces risques seront circonscrits par un dispositif approprié.

## 4. Valorisation Solvabilité II

La valorisation du bilan prudentiel selon les normes Solvabilité II a été effectuée conformément aux dispositions prévues par le *Règlement délégué n° 2015/35 de la Commission européenne*. La courbe des taux retenue est la courbe des taux avec ajustement de volatilité transmise par l'EIOPA.

Les principes généraux appliqués pour le passage de la comptabilisation en normes comptables françaises

à la comptabilisation en normes Solvabilité II sont :

- à l'actif, la comptabilisation des placements en valeur de marché ;
- au passif, la distinction des provisions best estimate de la marge pour risque ;
- la constatation d'impôts différés.

Le bilan prudentiel synthétique de l'OCIRP au 31 décembre 2022 s'établit comme suit :

| OCIRP (EN M€)            | 2019           | 2020           | 2021           | 2022           |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Placements et Trésorerie | 2 690,9        | 2 718,0        | 2 878,6        | 2 606,8        |
| Provisions BE réassurées | 35,1           | 55,8           | 106,1          | 63,9           |
| Autres actifs            | 173,3          | 168,7          | 166,1          | 216,7          |
| <b>TOTAL ACTIF</b>       | <b>2 899,2</b> | <b>2 942,8</b> | <b>3 150,8</b> | <b>2 887,5</b> |

|                           |                |                |                |                |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Fonds propres S2</b>   | <b>727,5</b>   | <b>588,5</b>   | <b>757,4</b>   | <b>787,5</b>   |
| Provisions BE vie brutes  | 1 803,1        | 2 058,5        | 1 985,0        | 1 609,3        |
| Marge pour risque vie     | 112            | 107,9          | 81,2           | 55,9           |
| Provisions BE non vie     | 14,3           | 26,4           | 30,4           | 29,9           |
| Marge pour risque non-vie | 1,6            | 3,5            | 3,5            | 3,6            |
| Impôts différés passif    | 115,6          | 30,0           | 96,3           | 104,0          |
| Autres passifs            | 125,1          | 128,2          | 197,0          | 297,2          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>       | <b>2 899,2</b> | <b>2 942,8</b> | <b>3 150,8</b> | <b>2 887,5</b> |

La variation du bilan entre les exercices 2021 et 2022 s'explique principalement par les impacts de la hausse des taux d'intérêt :

- Une baisse des placements financiers liée au recul des valeurs de marché des obligations
- Une baisse des provisions BE.

*In fine*, les fonds propres disponibles augmentent de 4 % à 787,5 M€.

Le bilan prudentiel synthétique d'OCIRP VIE au 31 décembre 2022 s'établit comme suit :

| OCIRP VIE (EN M€)        | 2019        | 2020        | 2021        | 2022        |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Placements et Trésorerie | 47,3        | 50,0        | 53,3        | 51,3        |
| Provisions BE réassurées | 2,3         | 3,0         | 2,7         | 1,7         |
| Autres actifs            | 2,9         | 1,5         | 2,3         | 2,8         |
| <b>TOTAL ACTIF</b>       | <b>52,6</b> | <b>54,5</b> | <b>58,3</b> | <b>55,8</b> |

|                          |             |             |             |             |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Fonds propres S2</b>  | <b>32,5</b> | <b>30,6</b> | <b>31,5</b> | <b>35,2</b> |
| Provisions BE vie brutes | 11,3        | 14,4        | 15,6        | 10,9        |
| Marge pour risque vie    | 5,3         | 6,9         | 8,2         | 6,6         |
| Impôts différés passif   | 1,3         | 0           | 0           | 0           |
| Autres passifs           | 2,2         | 2,6         | 3,0         | 3,1         |
| <b>TOTAL PASSIF</b>      | <b>52,6</b> | <b>54,5</b> | <b>58,3</b> | <b>55,8</b> |

L'évolution s'explique par les mouvements des marchés financiers, le run-off du portefeuille Etika, le développement des affaires nouvelles prévoyance. *In fine*, les fonds propres disponibles augmentent de 11,7 % à 35,2 M€.

Les méthodologies retenues pour l'évaluation de chacun des postes du bilan sont détaillées dans les paragraphes ci-dessous.

### 4.1. PLACEMENTS

#### 4.1.1. Placements de l'Union-OCIRP

Dans le cadre de ses investissements et conformément à son règlement de gestion financière, l'OCIRP investit dans des produits financiers simples. Il s'agit principalement d'instruments de taux, d'actions et d'actifs immobiliers. À fin 2022, 79,5 % des investissements sont composés d'actifs cotés, listés sur des marchés réglementés.

En dehors de l'immobilier qui était jusqu'ici largement détenu en direct, 86,7 % de la gestion des actifs de l'OCIRP repose sur une gestion déléguée dont 73,3 % sous forme de mandats de gestion.

L'OCIRP a ainsi pu transcrire sans difficulté la quasi-totalité de son actif :

- **Fonds dédiés et mandats** : les deux mandats et les deux fonds dédiés, y compris les fonds monétaires inclus, ont été transcrits sur la base des inventaires tripartites adressés par les sociétés de gestion. Sur cette base et en ajoutant les titres subordonnés des partenaires de l'OCIRP, 76,3 % du portefeuille ont été transcrits.
- **Fonds ouverts** : les fonds ouverts ont été transcrits sur la base des inventaires tripartites de l'ensemble des lignes composant les portefeuilles.

| NATURE DES ACTIFS  | SUPPORTS D'INVESTISSEMENT             | NIVEAU DE TRANSPARISATION | MÉTHODE DE VALORISATION                | SOURCES                       |
|--------------------|---------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|
| Produits de taux   | Mandats et fonds ouverts              | 100 %                     | Évaluation au prix de marché           | État valorisateur/Dépositaire |
| Dette privée       | Fonds                                 | 100 %                     | Valorisation par un expert-comptable   | Société de gestion            |
| Actions cotées     | Fonds dédiés et ouverts               | 99,6 %                    | Évaluation au prix de marché           | État valorisateur/dépositaire |
| Actions non cotées | Fonds ouverts                         | 100 %                     | Valorisation par un expert-comptable   | Société de gestion            |
| Immobilier         | Immeubles                             | 100 %                     | Valorisation par un expert indépendant | Expertise                     |
| Immobilier         | SCI / Fonds                           | 95,8 %                    | Valorisation fournie                   | Sociétés gérantes             |
| Divers             | Participation stratégique (OCIRP VIE) | 100 %                     | Valorisation par un expert-comptable   | OCIRP                         |

#### 4.1.2. Placements d'OCIRP VIE

Dans le cadre de ses investissements, OCIRP VIE investit dans des produits financiers simples. Il s'agit principalement d'instruments de taux, d'actions et d'instruments de trésorerie. Ainsi, les investissements sont répartis entre une partie obligataire

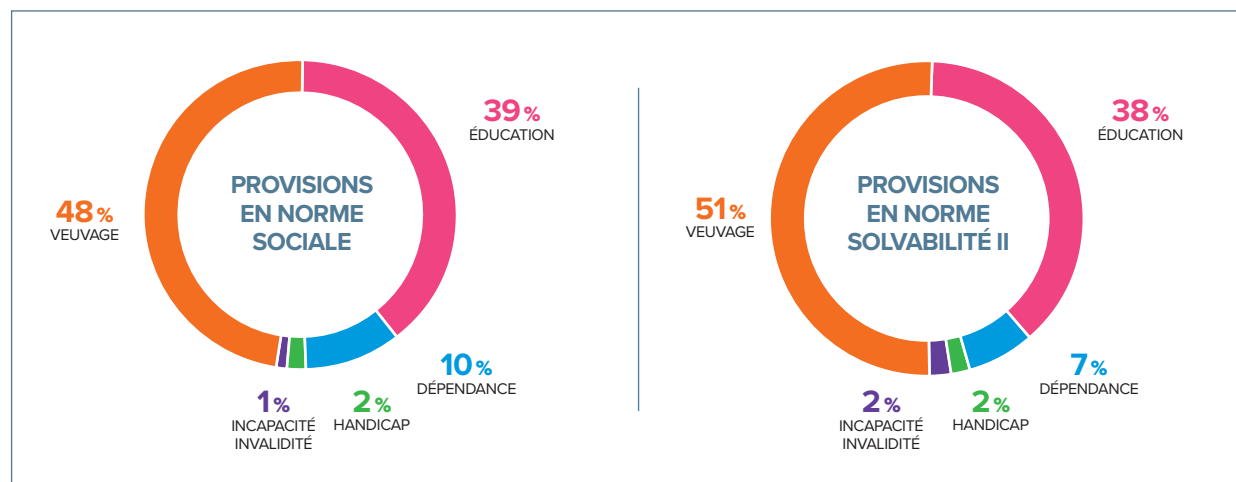
(OAT), des fonds d'actifs cotés et non cotés, des placements bancaires, ainsi que des investissements de nature immobilière. OCIRP VIE a ainsi pu transcrire sans difficulté la quasi-totalité de son actif.

| NATURE DES ACTIFS | SUPPORTS D'INVESTISSEMENT                                      | NIVEAU DE TRANSPARISATION | MÉTHODE DE VALORISATION                                              | SOURCES                                |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Produits de taux  | Obligations souveraines, fonds crédit et fonds de dette privée | 100 %                     | Évaluation au prix de marché ou valorisation par un expert-comptable | Établissement valorisateur/Dépositaire |
| Actions           | Fonds dédiés OCIRP et OPC ouverts                              | 100 %                     | Évaluation au prix de marché                                         | Établissement valorisateur/Dépositaire |
| Divers            | Compte à terme, Compte à vue                                   | 100 %                     | Valorisation comptable                                               | Établissements bancaires               |

## 4.2. PROVISIONS TECHNIQUES

#### 4.2.1. Situation de l'OCIRP

Les provisions techniques de l'Union-OCIRP à fin décembre 2022 s'élèvent à 2 Md€ en norme sociale et 1,7 Md€ en norme Solvabilité II. Elles se structurent comme suit :



### 4.2.2. Situation d'OCIRP VIE

Concernant OCIRP VIE, hormis le portefeuille en run-off, les provisions correspondent majoritairement à des garanties dépendance.

## 4.3. RÉASSURANCE

### 4.3.1. Situation de l'OCIRP

La réassurance proportionnelle repose sur des cessions effectuées au profit des institutions de prévoyance membres de l'OCIRP. Celles-ci ne sont pas motivées par un souci de gestion des risques, mais sont effectuées dans une logique de partage de résultat avec les membres au titre du partenariat existant avec ces organismes et de leur rôle en tant qu'apporteurs d'affaires. Ces cessions sont composées :

- D'un pool de réassurance, alimenté par les contrats ne faisant pas l'objet de clauses de participation aux excédents. Ce pool fait l'objet d'une cession de 40 %, réparti entre les institutions de prévoyance.
- De cessions complémentaires effectuées auprès de deux institutions de prévoyance du fait de l'important volume d'affaires existant avec elles.
- De réassurances de quelques contrats souscrits pour quelques contrats relatifs à des grandes entreprises.

L'OCIRP a en outre mis en place un programme de réassurance non proportionnel, composé d'une couverture en excédent de sinistres par tête, destinée à réduire le poids des sinistres d'un montant unitaire (pour le décès d'un assuré) trop élevé, et d'un excédent de sinistre catastrophe, destiné à limiter les conséquences d'une accumulation de sinistres décès qui pourrait survenir à l'occasion d'un même événement de nature accidentelle. Enfin, depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2022 une couverture indicelle pour protéger l'OCIRP d'une forte élévation de la sinistralité « vie » (c'est-à-dire une forte augmentation du nombre de décès) a été mise en œuvre.

### 4.3.2. Situation d'OCIRP VIE

OCIRP VIE est pour sa part réassurée en quote-part au travers de deux contrats. La première porte sur les affaires reprises dans le cadre du rachat d'AURIA VIE, le second est une réassurance à hauteur de 10 % du portefeuille dépendance.

## 4.4. AUTRES ACTIFS ET PASSIFS

### 4.4.1. Actifs incorporels

Conformément aux spécifications techniques de Solvabilité II, les actifs incorporels ne sont pas valorisés dans le bilan prudentiel.

### 4.4.2. Autres postes d'actifs

Les autres postes d'actifs sont renseignés en valeur comptable. Ils comprennent :

- les autres créances d'assurance liées principalement aux cotisations à recevoir ;
- les créances hors assurance qui incluent les créances liées au personnel, à l'État, aux organismes sociaux et autres débiteurs divers ;
- la caisse et les comptes courants bancaires ;
- les actifs corporels d'exploitation, les intérêts acquis déduction faite des gains latents d'indexation qui sont indiqués en placements en normes Solvabilité II et des autres comptes de régularisation déduction faite de la décote qui est indiquée en placements en normes Solvabilité II.

### 4.4.3. Autres dettes

Les autres dettes sont renseignées en valeur comptable et comprennent :

- les provisions autres que les provisions techniques et correspondent aux provisions pour risques et charges ;
- les dettes bancaires ;
- les autres dettes financières correspondant principalement aux dépôts et cautionnements reçus ;
- les dettes hors réassurance liées au personnel, à l'État, aux organismes sociaux et autres créditeurs divers ;
- les autres passifs hors passifs subordonnés inclus dans les comptes de régularisation – passif déduction faite de la surcote figurant en placements en normes Solvabilité II.

### 4.4.4. Impôts différés

Les impôts différés ont été estimés en prenant en compte les écarts de valorisation existant entre les bilans en valeur de marché et ceux en valeur nette comptable.

## 4.5. MÉTHODES DE VALORISATION ALTERNATIVES

Les méthodes de valorisation retenues par le groupe prudentiel OCIRP sont conformes au *Règlement délégué n° 2015/35* pour

les principaux postes du bilan. Certains postes sont repris dans le bilan prudentiel à hauteur de leur valeur nette comptable.

## 4.6. AUTRES INFORMATIONS

Comme à l'actif, les passifs liés aux accords de réassurance avec les institutions de prévoyance membres ont été neutralisés.

# 5. Gestion du capital

## 5.1. FONDS PROPRES

Les objectifs des fonds propres sont rappelés dans les *Statuts de l'OCIRP* comme d'OCIRP VIE. Leur structure et leurs caractéristiques peuvent être résumées dans le tableau ci-après,

établi sur la base des informations connues à la date de validation de la politique de gestion du capital.

| COMPOSITION DES FONDS PROPRES                                       | OCIRP                                                        | OCIRP VIE                                                    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Capitaux propres                                                    | Fonds d'établissement & de développement                     | Action (100% OCIRP)                                          |
| Mode d'alimentation                                                 | Modification des membres                                     | Opération sur le capital                                     |
| Autres réserves                                                     | Réserves                                                     | Réserves                                                     |
| Mode d'alimentation                                                 | Dotation des réserves légales<br>Mise en réserve du résultat | Dotation des réserves légales<br>Mise en réserve du résultat |
| CARACTÉRISTIQUES DES FONDS PROPRES                                  | OCIRP                                                        | OCIRP VIE                                                    |
| Existence de mesures spécifiques qui viendraient grever leur niveau | Non                                                          | Non                                                          |
| Existence d'un processus de distribution du résultat                | Non                                                          | Non                                                          |
| Existence de cantonnement des fonds propres                         | Non                                                          | Non                                                          |
| Existence de fonds propres auxiliaires ou subordonnés               | Non                                                          | Non                                                          |

Les entités du Groupe prudentiel OCIRP ne disposant pas de fonds propres auxiliaires, les fonds propres économiques sont déterminés comme étant la différence entre les actifs

valorisés en valeur de marché et les passifs valorisés selon des principes de meilleure estimation.

**Au 31 décembre 2022, le montant des fonds propres de l'OCIRP s'élève à 787,5 M€ et celui des fonds propres d'OCIRP VIE à 35,2 M€. Le montant des fonds propres du groupe s'établit à 794,2 M€ au titre de 2022.**

Tous les fonds propres d'OCIRP comme d'OCIRP VIE respectent les critères de l'article 71 du *Règlement délégué 2015/35 de la commission européenne* et sont retenus

en tant qu'éléments de Tier 1. Ils sont, de fait, retenus pour le calcul du taux de couverture du SCR comme du MCR.

## 5.2. CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

Les évaluations du SCR et du MCR selon les normes Solvabilité II ont été effectuées sur la base de l'application de la formule standard et dans le respect des dispositions prévues par les textes réglementaires.

La courbe des taux retenue est la courbe des taux avec ajustement de volatilité transmise par l'EIOPA, en tenant compte du mécanisme d'indexation dans la partie relative aux provisions en *best estimate*.

Les produits rente de conjoint, rente éducation et décès sont classés en « Vie » et les garanties dépendance en cours de constitution en « Santé assimilable à la Vie ». Un contrat de réassurance accepté portant sur des garanties frais de santé a été classé en « Santé non similaire à la Vie » de même que quelques garanties arrêt de travail en réassurance acceptée (classées en « income protection »), ainsi que les prestations dépendance actuellement réglées.

Concernant OCIRP VIE, l'évolution s'explique principalement par une baisse du SCR Actions du fait de l'évolution du *dampener action* et de l'exposition action ainsi que par l'impact sur le SCR Santé de la hausse des taux qui a été atténué par la prise en compte de la production nouvelle.

| OCIRP VIE (EN M€)                  | 2019       | 2020       | 2021        | 2022       |
|------------------------------------|------------|------------|-------------|------------|
| SCR Marché                         | 5,7        | 5,2        | 7,1         | 5,5        |
| SCR Vie                            | 0,4        | 0,5        | 0,6         | 0,2        |
| SCR Santé                          | 3,3        | 5,2        | 6,8         | 6,1        |
| SCR Défaut                         | 0,3        | 1,3        | 1,2         | 1,0        |
| <b>BSCR</b>                        | <b>7,5</b> | <b>9,0</b> | <b>11,6</b> | <b>9,6</b> |
| SCR Opérationnel                   | 0,1        | 0,1        | 0,1         | 0,1        |
| Ajustement par les impôts différés | -1,2       | 0          | 0           | 0          |
| <b>SCR Net</b>                     | <b>6,4</b> | <b>9,1</b> | <b>11,7</b> | <b>9,7</b> |

### 5.2.1. Décomposition du SCR

Le SCR au 31 décembre 2022 de l'Union-OCIRP s'élève à 298 M€. Celui d'OCIRP VIE s'établit à 9,7 M€.

Concernant l'OCIRP, la variation du SCR s'explique par :

- une baisse du SCR Actions du fait de l'évolution du *dampener action* et de l'exposition action ;
- une baisse du SCR Vie liée au recul des capitaux sous risques qui a été amplifié de l'effet sur le SCR CAT du fait de la réassurance pandémie qui permet une diminution de 30 M€ ;
- un recul du SCR Santé avec l'effet mécanique engendré par la hausse des taux et une revue des hypothèses biométriques en rapport avec cette réassurance.

| OCIRP (EN M€)                      | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| SCR Marché                         | 422          | 418,6        | 487,1        | 356,8        |
| SCR Vie                            | 147,6        | 104,5        | 85,4         | 60,0         |
| SCR Santé                          | 56,1         | 64,5         | 47,7         | 27,2         |
| SCR Non-Vie                        | -            | -            | 3,5          | 2,9          |
| SCR Défaut                         | 10,2         | 17,4         | 25,2         | 24,0         |
| <b>BSCR</b>                        | <b>503,4</b> | <b>484,2</b> | <b>538,5</b> | <b>393,1</b> |
| SCR Opérationnel                   | 6,9          | 10,0         | 9,8          | 8,9          |
| Ajustement par les impôts différés | -115,6       | -30,0        | -96,3        | -104,0       |
| <b>SCR Net</b>                     | <b>394,7</b> | <b>464,3</b> | <b>452,1</b> | <b>298,0</b> |

L'évolution relative au Groupe prudentiel reflète la combinaison des observations d'OCIRP et d'OCIRP VIE.

| GRUPE (EN M€)                      | 2019         | 2020         | 2021         | 2022         |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| SCR Marché                         | 421,5        | 419,1        | 489,3        | 357,2        |
| SCR Vie                            | 147,8        | 104,7        | 85,8         | 60,2         |
| SCR Santé                          | 58,7         | 68,2         | 49,7         | 28,4         |
| SCR Non-Vie                        | -            | -            | 3,5          | 2,9          |
| SCR Défaut                         | 11,5         | 18,2         | 25,9         | 24,7         |
| <b>BSCR</b>                        | <b>504,6</b> | <b>486,6</b> | <b>542,5</b> | <b>394,3</b> |
| SCR Opérationnel                   | 6,9          | 10,1         | 9,9          | 8,2          |
| Ajustement par les impôts différés | -116,9       | -29,9        | -93,5        | -106,0       |
| <b>SCR Net</b>                     | <b>394,6</b> | <b>466,7</b> | <b>459,0</b> | <b>296,5</b> |

### 5.2.2. MCR

Le MCR (Minimum capital requirement) représente le niveau minimum de fonds propres en dessous duquel l'intervention de l'autorité de contrôle sera automatique.

Le MCR a été calculé sur la base des spécifications techniques. Au 31 décembre 2022, le MCR est de 130,1 M€ pour l'OCIRP et de 6,7 M€ pour OCIRP VIE.

### 5.2.3. Couverture du SCR et du MCR

Sur la base des éléments présentés ci-devant, le taux de couverture du SCR ressort à 264 % au titre d'OCIRP, 362 % au titre d'OCIRP VIE.

| SCR (EN %) | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  |
|------------|-------|-------|-------|-------|
| OCIRP      | 184 % | 127 % | 168 % | 264 % |
| OCIRP VIE  | 511 % | 338 % | 268 % | 362 % |
| GROUPE     | 185 % | 127 % | 167 % | 268 % |

Le taux de couverture du MCR ressort à 605 % au titre d'OCIRP, 526 % au titre d'OCIRP VIE.

| MCR (EN %) | 2019  | 2020  | 2021  | 2022  |
|------------|-------|-------|-------|-------|
| OCIRP      | 548 % | 423 % | 552 % | 605 % |
| OCIRP VIE  | 524 % | 487 % | 508 % | 526 % |

## 5.3. UTILISATION DU SOUS-MODULE « RISQUE SUR ACTIONS » FONDÉ SUR LA DURÉE DANS LE CALCUL DU CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS

Le Groupe prudentiel OCIRP ne commercialisant pas de produits d'assurance vie, il n'est pas concerné par l'utilisation

potentielle du « risque sur actions » fondé sur la durée pour le calcul du SCR Actions.

## 5.4. DIFFÉRENCE ENTRE LA FORMULE STANDARD ET TOUT MODÈLE INTERNE UTILISÉ

Le Groupe prudentiel OCIRP utilise la formule standard proposée par Solvabilité II pour l'évaluation du capital de solva-

bilité requis (SCR et MCR). Il n'est par ailleurs pas envisagé à ce jour de développer un modèle interne.

## 5.5. NON-RESPECT DU MINIMUM DE CAPITAL REQUIS ET NON-RESPECT DU CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS

Au regard des taux de couverture du SCR et du MCR obtenus à fin 2022 et de leur variation par rapport à l'exercice 2021, le groupe n'est à ce jour pas concerné par cette partie du RSR.

## 5.6. AUTRES INFORMATIONS

Aucune autre information particulière n'est à signaler pour l'exercice 2022.





# Annexes

**S.02.01.01 BILAN**

|                                                                                                 |              | Solvency II value    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
|                                                                                                 |              | C0010                |
| <b>ACTIFS</b>                                                                                   |              |                      |
| Goodwill                                                                                        | R0010        |                      |
| Frais d'acquisition différés                                                                    | R0020        | -                    |
| Immobilisations incorporelles                                                                   | R0030        | -                    |
| Actifs d'impôts différés                                                                        | R0040        | -                    |
| Excédent du régime de retraite                                                                  | R0050        | -                    |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre                                          | R0060        | 43 460 000           |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070        | 2 362 700 798        |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)                                        | R0080        | 98 580 327           |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations                                 | R0090        | 28 312 145           |
| Actions                                                                                         | R0100        | 62 358               |
| Actions – cotées                                                                                | R0110        | -                    |
| Actions – non cotées                                                                            | R0120        | 62 358               |
| Obligations                                                                                     | R0130        | 1 237 649 870        |
| Obligations d'État                                                                              | R0140        | 520 221 913          |
| Obligations d'entreprise                                                                        | R0150        | 717 427 957          |
| Titres structurés                                                                               | R0160        |                      |
| Titres garantis                                                                                 | R0170        |                      |
| Organismes de placement collectif                                                               | R0180        | 938 096 098          |
| Produits dérivés                                                                                | R0190        |                      |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie                                                 | R0200        | 60 000 000           |
| Autres investissements                                                                          | R0210        |                      |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0220        |                      |
| Prêts et prêts hypothécaires                                                                    | R0230        | 7 407                |
| Avances sur police                                                                              | R0240        |                      |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers                                                   | R0250        |                      |
| Autres prêts et prêts hypothécaires                                                             | R0260        | 7 407                |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance                                      | R0270        | 63 916 306           |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie                                                         | R0280        |                      |
| Non-vie hors santé                                                                              | R0290        |                      |
| Santé similaire à la non-vie                                                                    | R0300        |                      |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés                                      | R0310        | 63 916 306           |
| Santé similaire à la vie                                                                        | R0320        | 37 678 472           |
| Vie hors santé, UC et indexés                                                                   | R0330        | 26 237 834           |
| Vie UC et indexés                                                                               | R0340        |                      |
| Dépôts auprès des cédantes                                                                      | R0350        | 60 402 974           |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                  | R0360        | 74 551 814           |
| Créances nées d'opérations de réassurance                                                       | R0370        | 6 563 222            |
| Autres créances (hors assurance)                                                                | R0380        | 62 580 548           |
| Actions propres auto-détenues (directement)                                                     | R0390        |                      |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)                   | R0400        |                      |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie                                                         | R0410        | 200 636 467          |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus                                          | R0420        | 12 637 046           |
| <b>Total de l'actif</b>                                                                         | <b>R0500</b> | <b>2 887 456 582</b> |

|                                                                          |              | Solvency II value    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
|                                                                          |              | C0010                |
| <b>PASSIFS</b>                                                           |              |                      |
| Provisions techniques non-vie                                            | R0510        | 33 469 169           |
| Provisions techniques non-vie (hors santé)                               | R0520        |                      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0530        |                      |
| Meilleure estimation                                                     | R0540        |                      |
| Marge de risque                                                          | R0550        |                      |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)                     | R0560        | 33 469 169           |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0570        |                      |
| Meilleure estimation                                                     | R0580        | 29 890 448           |
| Marge de risque                                                          | R0590        | 3 578 721            |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | R0600        | 1 665 218 461        |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie)                         | R0610        | 124 861 552          |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0620        |                      |
| Meilleure estimation                                                     | R0630        | 108 924 318          |
| Marge de risque                                                          | R0640        | 15 937 234           |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)                    | R0650        | 1 540 356 909        |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0660        |                      |
| Meilleure estimation                                                     | R0670        | 1 500 413 980        |
| Marge de risque                                                          | R0680        | 39 942 929           |
| Provisions techniques UC et indexés                                      | R0690        |                      |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0700        |                      |
| Meilleure estimation                                                     | R0710        |                      |
| Marge de risque                                                          | R0720        |                      |
| Autres provisions techniques                                             | R0730        |                      |
| Passifs éventuels                                                        | R0740        |                      |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | R0750        |                      |
| Provisions pour retraite                                                 | R0760        | 2 571 967            |
| Dépôts des réassureurs                                                   | R0770        | 39 918 819           |
| Passifs d'impôts différés                                                | R0780        | 104 039 573          |
| Produits dérivés                                                         | R0790        |                      |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | R0800        | 150 673 360          |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810        |                      |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | R0820        | 68 453 247           |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | R0830        | 7 324 203            |
| Autres dettes (hors assurance)                                           | R0840        | 27 525 341           |
| Passifs subordonnés                                                      | R0850        |                      |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | R0860        |                      |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | R0870        |                      |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | R0880        | 778 904              |
| <b>Total du passif</b>                                                   | <b>R0900</b> | <b>2 099 973 042</b> |

|                                    |              |                    |
|------------------------------------|--------------|--------------------|
| <b>Excédent d'actif sur passif</b> | <b>R1000</b> | <b>787 483 539</b> |
|------------------------------------|--------------|--------------------|

**S.05.01.01 NON-VIE ET RÉASSURANCE NON PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE**

|                                                   |       | 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 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0140 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0200 | -                                                                                                             | 34 875 344                        | -                                          | -                                             | -                                      | -                                         | -                                               | -                                           | -                                 |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0210 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0240 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0300 | -                                                                                                             | 34 875 344                        | -                                          | -                                             | -                                      | -                                         | -                                               | -                                           | -                                 |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0310 |                                                                                                               | -                                 |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320 |                                                                                                               | 8 377 058                         |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0340 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0400 | -                                                                                                             | 8 377 058                         | -                                          | -                                             | -                                      | -                                         | -                                               | -                                           | -                                 |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0410 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420 |                                                                                                               | 28 951 217                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0440 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0500 | -                                                                                                             | 28 951 217                        | -                                          | -                                             | -                                      | -                                         | -                                               | -                                           | -                                 |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R0550 | -                                                                                                             | 2 675 948                         | -                                          | -                                             | -                                      | -                                         | -                                               | -                                           | -                                 |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R1200 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| <b>Total dépenses</b>                             | R1300 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |

| ENGAGEMENTS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE<br>NON-VIE (ASSURANCE DIRECTE ET RÉASSURANCE<br>PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE) |            |                                | RÉASSURANCE NON PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE |           |                                                 |       | TOTAL      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------|-------|------------|
| Assurance<br>de protection<br>juridique                                                                             | Assistance | Pertes pécuniaires<br>diverses | Santé                                    | Accidents | Assurance<br>maritime, aérienne<br>et transport | Biens |            |
| C0100                                                                                                               | C0110      | C0120                          | C0130                                    | C0140     | C0150                                           | C0160 | C0200      |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
| -                                                                                                                   | -          | -                              | -                                        | -         | -                                               | -     | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
| -                                                                                                                   | -          | -                              | -                                        | -         | -                                               | -     | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 8 377 058  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
| -                                                                                                                   | -          | -                              | -                                        | -         | -                                               | -     | 8 377 058  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 28 951 217 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
| -                                                                                                                   | -          | -                              | -                                        | -         | -                                               | -     | 28 951 217 |
| -                                                                                                                   | -          | -                              | -                                        | -         | -                                               | -     | 2 675 948  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 2 675 948  |

## ANNEXE 6.1 : ÉTATS OCIRP (EN €)

### S.05.01.02 VIE

|                                                   |       | Engagements d'assurance vie |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   |       | Assurance maladie           | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |
|                                                   |       | C0210                       | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250                                                                         | C0260                                                                                                                  |
| <b>Primes émises</b>                              |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1410 | 8 547 885                   |                                            |                                          | 175 925 924           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1420 | 5 618 029                   |                                            |                                          | 43 477 798            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1500 | 2 929 856                   |                                            |                                          | 132 448 126           | -                                                                             | -                                                                                                                      |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1510 | 8 547 885                   |                                            |                                          | 175 925 924           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1520 | 5 618 029                   |                                            |                                          | 43 477 798            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1600 | 2 929 856                   |                                            |                                          | 132 448 126           | -                                                                             | -                                                                                                                      |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1610 | 5 543                       |                                            |                                          | 124 756 477           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1620 | -52 598 891                 |                                            |                                          | 26 169 253            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1700 | 52 604 434                  |                                            |                                          | 98 587 224            | -                                                                             | -                                                                                                                      |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1710 | -2 106 789                  |                                            |                                          | 53 965 059            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1720 | 57 981 980                  |                                            |                                          | 3 811 400             |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1800 | -60 088 769                 |                                            |                                          | 50 153 659            | -                                                                             | -                                                                                                                      |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R1900 | 3 075 962                   |                                            |                                          | 26 640 558            | -                                                                             | -                                                                                                                      |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R2500 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R2600 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |

| Engagements de réassurance vie |                 | Total             |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|
| Réassurance maladie            | Réassurance vie |                   |
| C0270                          | C0280           | C0300             |
|                                |                 |                   |
| -                              |                 | 184 473 809       |
|                                |                 | 49 095 827        |
| -                              | -               | 135 377 982       |
|                                |                 |                   |
| -                              |                 | 184 473 809       |
|                                |                 | 49 095 827        |
| -                              | -               | 135 377 982       |
|                                |                 |                   |
| -                              |                 | 124 762 020       |
|                                |                 | -26 429 638       |
| -                              | -               | 151 191 658       |
|                                |                 |                   |
| -                              |                 | 51 858 270        |
|                                |                 | 61 793 380        |
| -                              | -               | -9 935 110        |
| -                              | -               | 29 716 520        |
|                                |                 |                   |
|                                |                 | <b>29 716 520</b> |

**S.12.01.01 PROVISIONS TECHNIQUES VIE ET SANTÉ SIMILAIRE À LA VIE**

|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte |                                    | Autres assurances vie              |               |                                    | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                            |                                          | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |               | Contrats sans options ni garanties |                                                                                                                                     | Contrats avec options ou garanties |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | C0020                                      | C0030                                    | C0040                              | C0050                              | C0060         | C0070                              | C0080                                                                                                                               | C0090                              |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0010 |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque                                                                                                                                                            |       |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          |       |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation brute                                                                                                                                                                                                                                    | R0030 |                                            |                                          |                                    |                                    |               | 1 474 000 255                      |                                                                                                                                     |                                    |
| 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                                                                    | R0080 |                                            |                                          |                                    |                                    |               | 26 237 834                         |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite                                                                                                                      | R0090 |                                            |                                          | -                                  | -                                  |               | 1 447 762 421                      |                                                                                                                                     |                                    |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0100 |                                            |                                          |                                    |                                    | 39 224 371    |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques                                                                                                                                                                                             |       |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0110 |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          | R0120 |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0130 |                                            |                                          |                                    |                                    |               |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques – Total                                                                                                                                                                                                                                 | R0200 |                                            | -                                        |                                    |                                    | 1 513 224 626 |                                    |                                                                                                                                     |                                    |



\_\_\_\_\_

**S.17.01.01 PROVISIONS TECHNIQUES NON-VIE**

|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | Segmentation                                              |                                   | Total des engagements non vie |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée |                                   |                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | Assurance des frais médicaux                              | Assurance de protection du revenu |                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | C0020                                                     | C0030                             | C0180                         |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0010 |                                                           | -                                 |                               |
| 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 | R0050 |                                                           |                                   | -                             |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque                                                                                                                                                            |       |                                                           |                                   |                               |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          |       |                                                           |                                   |                               |
| Provisions pour primes                                                                                                                                                                                                                                        |       |                                                           |                                   |                               |
| Brut – total                                                                                                                                                                                                                                                  | R0060 | 460 021                                                   | 29 430 427                        | 29 890 448                    |
| 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 |                                                           |                                   |                               |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes                                                                                                                                                                                                         | R0150 | 460 021                                                   | 29 430 427                        | 29 890 448                    |
| Provisions pour sinistres                                                                                                                                                                                                                                     |       |                                                           |                                   |                               |
| Brut – total                                                                                                                                                                                                                                                  | R0160 | -                                                         | -                                 | -                             |
| 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 |                                                           |                                   | -                             |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres                                                                                                                                                                                                      | R0250 | -                                                         | -                                 | -                             |
| Total meilleure estimation - brut                                                                                                                                                                                                                             | R0260 | 460 021                                                   | 29 430 427                        | 29 890 448                    |
| Total meilleure estimation - net                                                                                                                                                                                                                              | R0270 | 460 021                                                   | 29 430 427                        | 29 890 448                    |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0280 | 242 097                                                   | 3 336 624                         | 3 578 721                     |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques                                                                                                                                                                                             |       |                                                           |                                   |                               |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0290 |                                                           |                                   | -                             |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          | R0300 |                                                           |                                   | -                             |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0310 |                                                           |                                   | -                             |
| Provisions techniques - total                                                                                                                                                                                                                                 |       |                                                           |                                   |                               |
| Provisions techniques - total                                                                                                                                                                                                                                 | R0320 | 702 118                                                   | 32 767 051                        | 33 469 169                    |
| 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                                                                              | R0330 |                                                           |                                   | -                             |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite                                                                                                                    | R0340 | 702 118                                                   | 32 767 051                        | 33 469 169                    |

## S.22.01.01 IMPACT DES MESURES RELATIVES AUX GARANTIES DE LONG TERME ET DES MESURES TRANSITOIRES

|                                                                       |       | Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires (approche par étapes) |                                                        |                                                      |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       |       |                                                                                    | Sans la mesure transitoire portant sur les provisions techniques                                                               | Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt | Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro | Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro |
| Provisions techniques                                                 | R0010 | 1 698 687 630                                                                      | -                                                                                                                              | -                                                      | 37 142 368                                           | -                                              |
| Fonds propres de base                                                 | R0020 | 787 481 559                                                                        | -                                                                                                                              | -                                                      | -25 727 960                                          | -                                              |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0050 | 787 481 559                                                                        | -                                                                                                                              | -                                                      | -25 727 960                                          | -                                              |
| Capital de solvabilité requis                                         | R0090 | 452 072 639                                                                        | -                                                                                                                              | -                                                      | 11 253 172                                           | -                                              |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis     | R0100 | 297 995 903                                                                        | -                                                                                                                              | -                                                      | -25 727 960                                          | -                                              |
| Montant de capital requis                                             | R0110 | 130 145 139                                                                        | -                                                                                                                              | -                                                      | 681 089                                              | -                                              |

## S.23.01.01 - FONDS PROPRES

|                                                                                                                                                                                                  |       | Total       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
|                                                                                                                                                                                                  |       | C0010       |
| <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 | 4 573 471   |
| 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 | 782 910 068 |
| 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 financiers                                                                                                | R0230 | -           |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>                                                                                                                                              | R0290 | 787 483 539 |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>                                                                                                                                                                 |       |             |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable 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, callable sur demande                                                                                                                         | R0320 | -           |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande                                                                                             | 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 2009/138/CE                                                                                        | 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 | 787 483 539 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                    | R0510 | 787 483 539 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis                                                                                                                  | R0540 | 787 483 539 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                      | R0550 | 787 483 539 |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                                                             | R0580 | 297 995 903 |
| <b>Minimum de capital requis</b>                                                                                                                                                                 | R0600 | 130 145 139 |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                           | R0620 | 264,3%      |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>                                                                                                                               | R0640 | 605,1%      |

|                                                                                                                                        |       | C0060       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
| <b>Réserve de réconciliation</b>                                                                                                       |       |             |
| Excédent d'actif sur passif                                                                                                            | R0700 | 787 483 539 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement)                                                                                | R0710 | -           |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles                                                                                       | R0720 | -           |
| Autres éléments de fonds propres de base                                                                                               | R0730 | 4 573 471   |
| 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 | 782 910 068 |
| <b>Bénéfices attendus</b>                                                                                                              |       |             |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie                                                              | R0770 | 66 425 503  |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie                                                          | R0780 | -           |
| <b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>                                                                 | R0790 | 66 425 503  |



## S.25.01.01 CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS POUR LES ENTREPRISES QUI UTILISENT LA FORMULE STANDARD

|                                                 |              | 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        | 356 821 123                       | 356 821 123                        |                                                   |
| Risque de défaut de la contrepartie             | R0020        | 23 982 986                        | 23 982 986                         |                                                   |
| Risque de souscription en vie                   | R0030        | 59 990 560                        | 59 990 560                         |                                                   |
| Risque de souscription en santé                 | R0040        | 27 239 748                        | 27 239 748                         |                                                   |
| Risque de souscription en non-vie               | R0050        | 2 928 063                         | 2 928 063                          |                                                   |
| Diversification                                 | R0060        | -77 842 556                       | -77 842 556                        |                                                   |
| Risque lié au aux immobilisations incorporelles | R0070        | -                                 | -                                  |                                                   |
| <b>Capital de solvabilité requis de base</b>    | <b>R0100</b> | <b>393 119 924</b>                | <b>393 119 924</b>                 |                                                   |

|                                                                                                     |              | C0100              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| Risque opérationnel                                                                                 | R0130        | 8 915 551          |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques                                          | R0140        | -                  |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés                                                 | R0150        | -104 039 573       |
| 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>297 995 903</b> |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies                                                   | R0210        | -                  |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>                                                                | <b>R0220</b> | <b>297 995 903</b> |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>                                                               |              |                    |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée                            |              |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante                              | R0400        |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés                           | R0410        |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur | R0420        |                    |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304                    | R0430        |                    |
| Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.                  | R0440        |                    |



## S.28.02.01 MINIMUM DE CAPITAL REQUIS – ACTIVITÉS D’ASSURANCE OU DE RÉASSURANCE À LA FOIS VIE ET NON-VIE

|                                                                                         |       | Activités en non-vie | Activités en vie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|------------------|
|                                                                                         |       | MCR(L, NL) Result    | MCR(L, L) Result |
|                                                                                         |       | C0010                | C0020            |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie | R0010 | -                    | 3 877 007        |

|                                                                                            |       | Activités en non-vie                                                                                        |                                                                         | Activités en vie                                                                                            |                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                            |       | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|                                                                                            |       | C0030                                                                                                       | C0040                                                                   | C0050                                                                                                       | C0060                                                                   |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente                        | R0020 |                                                                                                             |                                                                         | 460 021                                                                                                     |                                                                         |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente       | R0030 |                                                                                                             |                                                                         | 29 430 427                                                                                                  |                                                                         |
| 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 |                                                                                                             |                                                                         |                                                                                                             |                                                                         |

|                                                                                     |       | Activités en non-vie | Activités en vie |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|------------------|
|                                                                                     |       | MCR(L, NL) Result    | MCR(L, L) Result |
|                                                                                     |       | C0070                | C0080            |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie | R0200 | 186 563              | 126 081 569      |



|                                                                                     |       | Activités en non-vie                                                                                        |                                                                         | Activités en vie                                                                                            |                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                     |       | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|                                                                                     |       | C0090                                                                                                       | C0100                                                                   | C0110                                                                                                       | C0120                                                                   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties                | R0210 | -                                                                                                           |                                                                         | -                                                                                                           |                                                                         |
| Engagements avec participation aux bénéfices – 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 | -                                                                                                           |                                                                         | 1 545 421 991                                                                                               |                                                                         |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 |                                                                                                             | 266 518 655                                                             |                                                                                                             | 133 753 867 287                                                         |

| Calcul du MCR global          |       | C0130       |
|-------------------------------|-------|-------------|
| MCR linéaire                  | R0300 | 130 145 139 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 297 995 903 |
| Plafond du MCR                | R0320 | 134 098 156 |
| Plancher du MCR               | R0330 | 74 498 976  |
| MCR combiné                   | R0340 | 130 145 139 |
| Seuil plancher absolu du MCR  | R0350 | 6 700 000   |
| Minimum Capital Requirement   | R0400 | 130 145 139 |

|                                                                                        |       | Activités en non-vie | Activités vie |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|---------------|
| Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie                                |       | C0140                | C0150         |
| Montant notionnel du MCR linéaire                                                      | R0500 | 186 563              | 129 958 576   |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | 427 177              | 297 568 726   |
| Plafond du montant notionnel du MCR                                                    | R0520 | 192 230              | 133 905 926   |
| Plancher du montant notionnel du MCR                                                   | R0530 | 106 794              | 74 392 181    |
| Montant notionnel du MCR combiné                                                       | R0540 | 186 563              | 129 958 576   |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR                                      | R0550 | 2 700 000            | 4 000 000     |
| Montant notionnel du MCR                                                               | R0560 | 2 700 000            | 129 958 576   |

**S.02.01.01 BILAN**

|                                                                                                 |              | Solvency II value |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
|                                                                                                 |              | C0010             |
| <b>ACTIFS</b>                                                                                   |              |                   |
| Goodwill                                                                                        | R0010        |                   |
| Frais d'acquisition différés                                                                    | R0020        |                   |
| Immobilisations incorporelles                                                                   | R0030        |                   |
| Actifs d'impôts différés                                                                        | R0040        |                   |
| Excédent du régime de retraite                                                                  | R0050        |                   |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre                                          | R0060        |                   |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070        | 46 899 579        |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)                                        | R0080        | 240 000           |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations                                 | R0090        |                   |
| Actions                                                                                         | R0100        | 10 000            |
| Actions – cotées                                                                                | R0110        |                   |
| Actions – non cotées                                                                            | R0120        | 10 000            |
| Obligations                                                                                     | R0130        | 11 728 636        |
| Obligations d'État                                                                              | R0140        | 11 728 636        |
| Obligations d'entreprise                                                                        | R0150        |                   |
| Titres structurés                                                                               | R0160        |                   |
| Titres garantis                                                                                 | R0170        |                   |
| Organismes de placement collectif                                                               | R0180        | 24 920 943        |
| Produits dérivés                                                                                | R0190        |                   |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie                                                 | R0200        | 10 000 000        |
| Autres investissements                                                                          | R0210        |                   |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0220        | 1 242             |
| Prêts et prêts hypothécaires                                                                    | R0230        |                   |
| Avances sur police                                                                              | R0240        |                   |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers                                                   | R0250        |                   |
| Autres prêts et prêts hypothécaires                                                             | R0260        |                   |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance                                      | R0270        | 1 709 528         |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie                                                         | R0280        |                   |
| Non-vie hors santé                                                                              | R0290        |                   |
| Santé similaire à la non-vie                                                                    | R0300        |                   |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés                                      | R0310        | 1 709 528         |
| Santé similaire à la vie                                                                        | R0320        | 723 643           |
| Vie hors santé, UC et indexés                                                                   | R0330        | 985 885           |
| Vie UC et indexés                                                                               | R0340        |                   |
| Dépôts auprès des cédantes                                                                      | R0350        |                   |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                  | R0360        | 614 714           |
| Créances nées d'opérations de réassurance                                                       | R0370        | 105 435           |
| Autres créances (hors assurance)                                                                | R0380        | 1 626 198         |
| Actions propres auto-détenues (directement)                                                     | R0390        |                   |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)                   | R0400        |                   |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie                                                         | R0410        | 4 448 308         |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus                                          | R0420        | 423 316           |
| <b>Total de l'actif</b>                                                                         | <b>R0500</b> | <b>55 828 320</b> |

|                                                                          |              | Solvency II value |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
|                                                                          |              | C0010             |
| <b>PASSIFS</b>                                                           |              |                   |
| Provisions techniques non-vie                                            | R0510        |                   |
| Provisions techniques non-vie (hors santé)                               | R0520        |                   |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0530        |                   |
| Meilleure estimation                                                     | R0540        |                   |
| Marge de risque                                                          | R0550        |                   |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)                     | R0560        |                   |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0570        |                   |
| Meilleure estimation                                                     | R0580        |                   |
| Marge de risque                                                          | R0590        |                   |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | R0600        | 17 520 899        |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie)                         | R0610        | 14 243 397        |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0620        |                   |
| Meilleure estimation                                                     | R0630        | 7 884 780         |
| Marge de risque                                                          | R0640        | 6 358 617         |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)                    | R0650        | 3 277 501         |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0660        |                   |
| Meilleure estimation                                                     | R0670        | 3 039 706         |
| Marge de risque                                                          | R0680        | 237 795           |
| Provisions techniques UC et indexés                                      | R0690        | 1 388             |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0700        | -                 |
| Meilleure estimation                                                     | R0710        | 1 248             |
| Marge de risque                                                          | R0720        | 139               |
| Autres provisions techniques                                             | R0730        |                   |
| Passifs éventuels                                                        | R0740        |                   |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | R0750        | 3 437             |
| Provisions pour retraite                                                 | R0760        |                   |
| Dépôts des réassureurs                                                   | R0770        | 1 744 832         |
| Passifs d'impôts différés                                                | R0780        |                   |
| Produits dérivés                                                         | R0790        |                   |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | R0800        | -                 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810        | -                 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | R0820        | 338 478           |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | R0830        |                   |
| Autres dettes (hors assurance)                                           | R0840        | 871 908           |
| Passifs subordonnés                                                      | R0850        |                   |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | R0860        |                   |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | R0870        |                   |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | R0880        | 103 106           |
| <b>Total du passif</b>                                                   | <b>R0900</b> | <b>20 584 047</b> |

|                                    |              |                   |
|------------------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Excédent d'actif sur passif</b> | <b>R1000</b> | <b>35 244 274</b> |
|------------------------------------|--------------|-------------------|

## ANNEXE 6.2. : ÉTATS OCIRP VIE (EN €)

### S.05.01.02 VIE

|                                                   |       | Engagements d'assurance vie |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   |       | Assurance maladie           | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |
|                                                   |       | C0210                       | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250                                                                         | C0260                                                                                                                  |
| <b>Primes émises</b>                              |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1410 | 3 113 186                   |                                            |                                          | 79 599                |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1420 | 333 900                     |                                            |                                          | 71 639                |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1500 | 2 779 285                   |                                            |                                          | 7 960                 |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1510 | 3 136 069                   |                                            |                                          | 79 599                |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1520 | 333 900                     |                                            |                                          | 71 639                |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1600 | 2 802 168                   |                                            |                                          | 7 960                 |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1610 | 199 937                     |                                            |                                          | 1 906                 |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1620 | 111 659                     |                                            |                                          | -                     |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1700 | 88 278                      |                                            |                                          | 1 906                 |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1710 | 1 924 421                   |                                            |                                          | 198 282               |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1720 | 151 385                     |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1800 | 1 773 036                   |                                            |                                          | 198 282               |                                                                               |                                                                                                                        |
| Dépenses engagées                                 | R1900 | 1 267 362                   |                                            |                                          | 138 063               |                                                                               |                                                                                                                        |
| Autres dépenses                                   | R2500 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Total des dépenses                                | R2600 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |

| Engagements de réassurance vie |                 | Total     |
|--------------------------------|-----------------|-----------|
| Réassurance maladie            | Réassurance vie |           |
| C0270                          | C0280           | C0300     |
|                                |                 |           |
|                                |                 | 3 192 784 |
|                                |                 | 405 539   |
|                                |                 | 2 787 245 |
|                                |                 |           |
|                                |                 | 3 215 667 |
|                                |                 | 405 539   |
|                                |                 | 2 810 128 |
|                                |                 |           |
|                                |                 | 201 843   |
|                                |                 | 111 659   |
|                                |                 | 90 184    |
|                                |                 |           |
|                                |                 | 2 122 703 |
|                                |                 | 151 385   |
|                                |                 | 1 971 318 |
|                                |                 | 1 405 425 |
|                                |                 |           |
|                                |                 | 1 405 425 |

**S.12.01.01 PROVISIONS TECHNIQUES VIE ET SANTÉ SIMILAIRE À LA VIE**

|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte |                                    | Autres assurances vie              |           |                                    | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                            |                                          | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |           | Contrats sans options ni garanties |                                                                                                                                     | Contrats avec options ou garanties |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |       | C0020                                      | C0030                                    | C0040                              | C0050                              | C0060     | C0070                              | C0080                                                                                                                               | C0090                              |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0010 |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque                                                                                                                                                            |       |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          |       |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation brute                                                                                                                                                                                                                                    | R0030 |                                            |                                          | 1 248                              |                                    |           | 3 039 706                          |                                                                                                                                     |                                    |
| 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                                                                    | R0080 |                                            |                                          |                                    |                                    |           | 985 885                            |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite                                                                                                                      | R0090 |                                            |                                          | 1 248                              |                                    |           | 2 053 821                          |                                                                                                                                     |                                    |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0100 |                                            | 139                                      |                                    |                                    | 237 795   |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques                                                                                                                                                                                             |       |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques calculées comme un tout                                                                                                                                                                                                                 | R0110 |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Meilleure estimation                                                                                                                                                                                                                                          | R0120 |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Marge de risque                                                                                                                                                                                                                                               | R0130 |                                            |                                          |                                    |                                    |           |                                    |                                                                                                                                     |                                    |
| Provisions techniques – Total                                                                                                                                                                                                                                 | R0200 | -                                          | 1 388                                    |                                    |                                    | 3 277 501 |                                    |                                                                                                                                     |                                    |

| Réassurance acceptée |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | Total (vie hors santé, y compris UC) | Assurance santé (assurance direct) |                                    |                                    | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé | Réassurance santé (réassurance acceptée) | Total (santé similaire à la vie) |
|----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|
|                      | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie acceptés et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |                                      |                                    | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      | C0100                                      | C0110                                    | C0120                 | C0130                                                                                                                                        | C0150                                | C0160                              | C0170                              | C0180                              | C0190                                                                                        | C0200                                    | C0210                            |
|                      | -                                          |                                          |                       |                                                                                                                                              | -                                    |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          | -                                |
|                      | -                                          |                                          |                       |                                                                                                                                              | -                                    |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          | -                                |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | 3 040 954                            |                                    | 7 884 780                          |                                    |                                                                                              |                                          | 7 884 780                        |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | 985 885                              |                                    | 723 643                            |                                    |                                                                                              |                                          | 723 643                          |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | 2 055 069                            |                                    | 7 161 137                          |                                    |                                                                                              |                                          | 7 161 137                        |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | 237 934                              |                                    | 6 358 617                          |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | -                                    |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | -                                    |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
|                      |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | -                                    |                                    |                                    |                                    |                                                                                              |                                          |                                  |
| -                    |                                            |                                          |                       |                                                                                                                                              | 3 278 889                            | 14 243 397                         |                                    | -                                  | -                                                                                            | 14 243 397                               |                                  |

## S.22.01.01 IMPACT DES MESURES RELATIVES AUX GARANTIES DE LONG TERME ET DES MESURES TRANSITOIRES

|                                                                       |       | Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires (approche par étapes) |                                                        |                                                      |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       |       |                                                                                    | Sans la mesure transitoire portant sur les provisions techniques                                                               | Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt | Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro | Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro |
| Provisions techniques                                                 | R0010 | 17 522 286                                                                         | -                                                                                                                              | -                                                      | 442 508                                              | -                                              |
| Fonds propres de base                                                 | R0020 | 35 244 274                                                                         | -                                                                                                                              | -                                                      | -398 622                                             | -                                              |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0050 |                                                                                    |                                                                                                                                |                                                        |                                                      |                                                |
| Capital de solvabilité requis                                         | R0090 | 9 735 360                                                                          | -                                                                                                                              | -                                                      | 75 073                                               | -                                              |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis     | R0100 | 35 244 274                                                                         | -                                                                                                                              | -                                                      | -398 622                                             | -                                              |
| Montant de capital requis                                             | R0110 | 6 700 000                                                                          | -                                                                                                                              | -                                                      | -                                                    |                                                |





## ANNEXE 6.2. : ÉTATS OCIRP VIE (EN €)

### S.23.01.01 - FONDS PROPRES

|                                                                                                                                                                                                |       | Total      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
|                                                                                                                                                                                                |       | C0010      |
| <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 | 26 701 047 |
| 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 | -          |
| 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 | 8 543 227  |
| 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 financiers                                                                                              | R0230 | -          |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>                                                                                                                                            | R0290 | 35 244 274 |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>                                                                                                                                                               |       |            |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande                                                                                                                   | R0300 | -          |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et callable sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0310 | -          |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande                                                                                                                       | R0320 | -          |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande                                                                                           | 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 2009/138/CE                                                                                      | 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 | 35 244 274 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                  | R0510 | 35 244 274 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis                                                                                                                | R0540 | 35 244 274 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                    | R0550 | 35 244 274 |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                                                           | R0580 | 9 735 360  |
| <b>Minimum de capital requis</b>                                                                                                                                                               | R0600 | 6 700 000  |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                         | R0620 | 362%       |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>                                                                                                                             | R0640 | 526%       |

|                                                                                                                                        |       | C0060      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|
| <b>Réserve de réconciliation</b>                                                                                                       |       |            |
| Excédent d'actif sur passif                                                                                                            | R0700 | 35 244 274 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement)                                                                                | R0710 |            |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles                                                                                       | R0720 |            |
| Autres éléments de fonds propres de base                                                                                               | R0730 | 26 701 047 |
| 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 | 8 543 227  |
| <b>Bénéfices attendus</b>                                                                                                              |       |            |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie                                                              | R0770 | 1 261 257  |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie                                                          | R0780 |            |
| <b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>                                                                 | R0790 | 1 261 257  |



## S.25.01.01 CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS POUR LES ENTREPRISES QUI UTILISENT LA FORMULE STANDARD

|                                                 |              | 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        | 5 538 059                         | 5 538 059                          | -                                                 |
| Risque de défaut de la contrepartie             | R0020        | 992 676                           | 992 676                            | -                                                 |
| Risque de souscription en vie                   | R0030        | 213 784                           | 213 784                            | -                                                 |
| Risque de souscription en santé                 | R0040        | 6 057 305                         | 6 057 305                          | -                                                 |
| Risque de souscription en non-vie               | R0050        | -                                 | -                                  | -                                                 |
| Diversification                                 | R0060        | -3 196 316                        | -3 196 316                         |                                                   |
| Risque lié au aux immobilisations incorporelles | R0070        | -                                 | -                                  |                                                   |
| <b>Capital de solvabilité requis de base</b>    | <b>R0100</b> | <b>9 605 508</b>                  | <b>9 605 508</b>                   |                                                   |

|                                                                                                     |              | C0100            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Risque opérationnel                                                                                 | R0130        | 129 852          |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques                                          | R0140        | -                |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés                                                 | R0150        | -                |
| 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>9 735 360</b> |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies                                                   | R0210        | -                |
| Capital de solvabilité requis                                                                       | R0220        | 9 735 360        |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>                                                               |              |                  |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée                            |              |                  |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante                              | R0400        | -                |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés                           | R0410        | -                |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur | R0420        | -                |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304                    | R0430        | -                |
| Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.                  | R0440        |                  |



## ANNEXE 6.2. : ÉTATS OCIRP VIE (EN €)

### S.28.02.01 MINIMUM DE CAPITAL REQUIS – ACTIVITÉS D'ASSURANCE OU DE RÉASSURANCE À LA FOIS VIE ET NON-VIE

|                                                                                         |       | Activités en non-vie | Activités en vie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|------------------|
|                                                                                         |       | MCR(L, NL) Result    | MCR(L, L) Result |
|                                                                                         |       | C0010                | C0020            |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie | R0010 | -                    | -                |

|                                                                                            |       | Activités en non-vie                                                                                        |                                                                         | Activités en vie                                                                                            |                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                            |       | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|                                                                                            |       | C0030                                                                                                       | C0040                                                                   | C0050                                                                                                       | C0060                                                                   |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente                        | R0020 |                                                                                                             |                                                                         |                                                                                                             |                                                                         |
| 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 |                                                                                                             |                                                                         |                                                                                                             |                                                                         |

|                                                                                     |       | Activités en non-vie | Activités en vie |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|------------------|
|                                                                                     |       | MCR(L, NL) Result    | MCR(L, L) Result |
|                                                                                     |       | C0070                | C0080            |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie | R0200 | -                    | 193 770          |

|                                                                                     |       | Activités en non-vie                                                                                        |                                                                         | Activités en vie                                                                                            |                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                     |       | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|                                                                                     |       | C0090                                                                                                       | C0100                                                                   | C0110                                                                                                       | C0120                                                                   |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties                | R0210 | -                                                                                                           |                                                                         | -                                                                                                           |                                                                         |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | -                                                                                                           |                                                                         | -                                                                                                           |                                                                         |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte            | R0230 | -                                                                                                           |                                                                         | 1 248                                                                                                       |                                                                         |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé                   | R0240 | -                                                                                                           |                                                                         | 9 214 958                                                                                                   |                                                                         |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 |                                                                                                             | -                                                                       |                                                                                                             | 353 710                                                                 |

| Calcul du MCR global          |       | C0130     |
|-------------------------------|-------|-----------|
| MCR linéaire                  | R0300 | 193 770   |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 9 735 360 |
| Plafond du MCR                | R0320 | 4 380 912 |
| Plancher du MCR               | R0330 | 2 433 840 |
| MCR combiné                   | R0340 | 2 433 840 |
| Seuil plancher absolu du MCR  | R0350 | 6 700 000 |
| Minimum Capital Requirement   | R0400 | 6 700 000 |

|                                                                                        |       | Activités en non-vie | Activités vie |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|---------------|
| Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie                                |       | C0140                | C0150         |
| Montant notionnel du MCR linéaire                                                      | R0500 | -                    | 193 770       |
| Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul) | R0510 | -                    | 9 735 360     |
| Plafond du montant notionnel du MCR                                                    | R0520 | -                    | 4 380 912     |
| Plancher du montant notionnel du MCR                                                   | R0530 | -                    | 2 433 840     |
| Montant notionnel du MCR combiné                                                       | R0540 | -                    | 2 433 840     |
| Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR                                      | R0550 | 2 700 000            | 4 000 000     |
| Montant notionnel du MCR                                                               | R0560 | 2 700 000            | 4 000 000     |

**S.02.01.01 BILAN**

|                                                                                                 |              | Solvency II value    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
|                                                                                                 |              | C0010                |
| <b>ACTIFS</b>                                                                                   |              |                      |
| Goodwill                                                                                        | R0010        |                      |
| Frais d'acquisition différés                                                                    | R0020        |                      |
| Immobilisations incorporelles                                                                   | R0030        | -                    |
| Actifs d'impôts différés                                                                        | R0040        | -                    |
| Excédent du régime de retraite                                                                  | R0050        | -                    |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre                                          | R0060        | 43 460 000           |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070        | 2 381 288 232        |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)                                        | R0080        | 98 820 327           |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations                                 | R0090        | -                    |
| Actions                                                                                         | R0100        | 72 358               |
| Actions – cotées                                                                                | R0110        | -                    |
| Actions – non cotées                                                                            | R0120        | 72 358               |
| Obligations                                                                                     | R0130        | 1 249 378 506        |
| Obligations d'État                                                                              | R0140        | 531 950 549          |
| Obligations d'entreprise                                                                        | R0150        | 717 427 957          |
| Titres structurés                                                                               | R0160        | -                    |
| Titres garantis                                                                                 | R0170        | -                    |
| Organismes de placement collectif                                                               | R0180        | 963 017 041          |
| Produits dérivés                                                                                | R0190        | -                    |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie                                                 | R0200        | 70 000 000           |
| Autres investissements                                                                          | R0210        | -                    |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                             | R0220        | 1 242                |
| Prêts et prêts hypothécaires                                                                    | R0230        | 7 407                |
| Avances sur police                                                                              | R0240        | -                    |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers                                                   | R0250        | -                    |
| Autres prêts et prêts hypothécaires                                                             | R0260        | 7 407                |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance                                      | R0270        | 65 625 834           |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie                                                         | R0280        | -                    |
| Non-vie hors santé                                                                              | R0290        | -                    |
| Santé similaire à la non-vie                                                                    | R0300        | -                    |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés                                      | R0310        | 65 625 834           |
| Santé similaire à la vie                                                                        | R0320        | 38 402 115           |
| Vie hors santé, UC et indexés                                                                   | R0330        | 27 223 719           |
| Vie UC et indexés                                                                               | R0340        | -                    |
| Dépôts auprès des cédantes                                                                      | R0350        | 60 402 974           |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                  | R0360        | 75 166 528           |
| Créances nées d'opérations de réassurance                                                       | R0370        | 6 668 657            |
| Autres créances (hors assurance)                                                                | R0380        | 64 206 745           |
| Actions propres auto-détenues (directement)                                                     | R0390        | -                    |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)                   | R0400        | -                    |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie                                                         | R0410        | 205 084 775          |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus                                          | R0420        | 13 060 362           |
| <b>Total de l'actif</b>                                                                         | <b>R0500</b> | <b>2 914 972 757</b> |



|                                                                          |              | Solvency II value    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|
|                                                                          |              | C0010                |
| <b>PASSIFS</b>                                                           |              |                      |
| Provisions techniques non-vie                                            | R0510        | 33 469 169           |
| Provisions techniques non-vie (hors santé)                               | R0520        | -                    |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0530        | -                    |
| Meilleure estimation                                                     | R0540        | -                    |
| Marge de risque                                                          | R0550        | -                    |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)                     | R0560        | 33 469 169           |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0570        | -                    |
| Meilleure estimation                                                     | R0580        | 29 890 448           |
| Marge de risque                                                          | R0590        | 3 578 721            |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés)                           | R0600        | 1 682 739 360        |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie)                         | R0610        | 139 104 949          |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0620        | -                    |
| Meilleure estimation                                                     | R0630        | 116 809 098          |
| Marge de risque                                                          | R0640        | 22 295 852           |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)                    | R0650        | 1 543 634 410        |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0660        | -                    |
| Meilleure estimation                                                     | R0670        | 1 503 453 686        |
| Marge de risque                                                          | R0680        | 40 180 724           |
| Provisions techniques UC et indexés                                      | R0690        | 1 388                |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0700        | -                    |
| Meilleure estimation                                                     | R0710        | 1 248                |
| Marge de risque                                                          | R0720        | 139                  |
| Autres provisions techniques                                             | R0730        | -                    |
| Passifs éventuels                                                        | R0740        | -                    |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | R0750        | 3 437                |
| Provisions pour retraite                                                 | R0760        | 2 571 967            |
| Dépôts des réassureurs                                                   | R0770        | 41 663 651           |
| Passifs d'impôts différés                                                | R0780        | 104 039 573          |
| Produits dérivés                                                         | R0790        | -                    |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | R0800        | 150 673 360          |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810        | -                    |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | R0820        | 68 791 725           |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | R0830        | 7 324 203            |
| Autres dettes (hors assurance)                                           | R0840        | 28 397 249           |
| Passifs subordonnés                                                      | R0850        | -                    |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | R0860        | -                    |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | R0870        | -                    |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | R0880        | 882 009              |
| <b>Total du passif</b>                                                   | <b>R0900</b> | <b>2 120 557 089</b> |

|                                    |              |                    |
|------------------------------------|--------------|--------------------|
| <b>Excédent d'actif sur passif</b> | <b>R1000</b> | <b>794 415 668</b> |
|------------------------------------|--------------|--------------------|

**S.05.01.01 NON-VIE ET RÉASSURANCE NON PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE**

|                                                   |       | 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 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0120 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0130 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0140 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0200 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0210 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0220 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0230 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0240 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0300 |                                                                                                               | 34 875 344                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0310 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0320 |                                                                                                               | 8 377 058                         |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0330 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0340 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0400 |                                                                                                               | 8 377 058                         |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – assurance directe                          | R0410 |                                                                                                               | -                                 |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée       | R0420 |                                                                                                               | 28 951 217                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée   | R0430 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Part des réassureurs                              | R0440 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Net                                               | R0500 |                                                                                                               | 28 951 217                        |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Dépenses engagées                                 | R0550 |                                                                                                               | 2 675 948                         |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Autres dépenses                                   | R1200 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |
| Total dépenses                                    | R1300 |                                                                                                               |                                   |                                            |                                               |                                        |                                           |                                                 |                                             |                                   |

| ENGAGEMENTS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE<br>NON-VIE (ASSURANCE DIRECTE ET RÉASSURANCE<br>PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE) |            |                                | RÉASSURANCE NON PROPORTIONNELLE ACCEPTÉE |           |                                                 |       | TOTAL      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------|-------|------------|
| Assurance<br>de protection<br>juridique                                                                             | Assistance | Pertes pécuniaires<br>diverses | Santé                                    | Accidents | Assurance<br>maritime, aérienne<br>et transport | Biens |            |
| C0100                                                                                                               | C0110      | C0120                          | C0130                                    | C0140     | C0150                                           | C0160 | C0200      |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 34 875 344 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 8 377 058  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 8 377 058  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | -          |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 28 951 217 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 28 951 217 |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 2 675 948  |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       |            |
|                                                                                                                     |            |                                |                                          |           |                                                 |       | 2 675 948  |

## ANNEXE 6.3. : ÉTATS GROUPE (EN €)

### S.05.01.02 VIE

|                                                   |       | Engagements d'assurance vie |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   |       | Assurance maladie           | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | Autres assurances vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance vie | Rentes découlant d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé |
|                                                   |       | C0210                       | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250                                                                         | C0260                                                                                                                  |
| <b>Primes émises</b>                              |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1410 | 11 661 071                  |                                            |                                          | 176 005 522           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1420 | 5 951 929                   |                                            |                                          | 43 549 436            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1500 | 5 709 141                   |                                            |                                          | 132 456 086           |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Primes acquises</b>                            |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1510 | 11 683 954                  |                                            |                                          | 176 005 522           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1520 | 5 951 929                   |                                            |                                          | 43 549 436            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1600 | 5 732 024                   |                                            |                                          | 132 456 086           |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Charge des sinistres</b>                       |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1610 | 205 480                     |                                            |                                          | 124 758 383           |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1620 | -52 487 232                 |                                            |                                          | 26 169 253            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1700 | 52 692 712                  |                                            |                                          | 98 589 130            |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Variation des autres provisions techniques</b> |       |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| Brut                                              | R1710 | -182 368                    |                                            |                                          | 54 163 341            |                                                                               |                                                                                                                        |
| Part des réassureurs                              | R1720 | 58 133 365                  |                                            |                                          | 3 811 400             |                                                                               |                                                                                                                        |
| Net                                               | R1800 | -58 315 733                 |                                            |                                          | 50 351 941            |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Dépenses engagées</b>                          | R1900 | 4 343 324                   |                                            |                                          | 26 778 621            |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Autres dépenses</b>                            | R2500 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |
| <b>Total des dépenses</b>                         | R2600 |                             |                                            |                                          |                       |                                                                               |                                                                                                                        |

| Engagements de réassurance vie |                 | Total       |
|--------------------------------|-----------------|-------------|
| Réassurance maladie            | Réassurance vie |             |
| C0270                          | C0280           | C0300       |
|                                |                 | 187 666 593 |
|                                |                 | 49 501 366  |
|                                |                 | 138 165 227 |
|                                |                 | 187 689 476 |
|                                |                 | 49 501 366  |
|                                |                 | 138 188 110 |
|                                |                 | 124 963 863 |
|                                |                 | -26 317 979 |
|                                |                 | 151 281 842 |
|                                |                 | 53 980 973  |
|                                |                 | 61 944 765  |
|                                |                 | -7 963 792  |
|                                |                 | 31 121 945  |
|                                |                 | 31 121 945  |

## S.22.01.04.01 IMPACT DES MESURES RELATIVES AUX GARANTIES DE LONG TERME ET DES MESURES TRANSITOIRES

|                                             |       | Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires (approche par étapes) |                                                        |                                                      |                                                |
|---------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                             |       |                                                                                    | Sans la mesure transitoire portant sur les provisions techniques                                                               | Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt | Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro | Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro |
|                                             |       | C0010                                                                              | C0020                                                                                                                          | C0050                                                  | C0070                                                | C0090                                          |
| Provisions techniques                       | R0010 | 1 716 209 916                                                                      | 1 716 209 916                                                                                                                  | -                                                      | 37 584 876                                           | -                                              |
| Excédent d'actif sur passif                 | R0030 | 794 415 668                                                                        | 794 415 668                                                                                                                    | -                                                      | -26 126 583                                          | -                                              |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 794 415 668                                                                        | 794 415 668                                                                                                                    | -                                                      | -26 126 583                                          | -                                              |
| Niveau 1                                    | R0060 | 794 415 668                                                                        | 794 415 668                                                                                                                    | -                                                      | -26 126 583                                          | -                                              |
| Capital de solvabilité requis               | R0090 | 296 461 486                                                                        | 296 461 486                                                                                                                    | -                                                      | 756 163                                              | -                                              |

## ANNEXE 6.3. : ÉTATS GROUPE (EN €)

### S.23.01.01 - FONDS PROPRES

|                                                                                                                                                                                                        |       | Total       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
|                                                                                                                                                                                                        |       | C0010       |
| <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 | -           |
| 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 | 794 415 668 |
| 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>                                                                                                                                                                                      |       |             |
| <b>Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers</b>                                                                                               | R0230 | -           |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>                                                                                                                                                    | R0290 | 794 415 668 |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>                                                                                                                                                                       |       |             |
| <b>Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande</b>                                                                                                                    | R0300 | -           |
| <b>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 mutuel</b> | R0310 | -           |
| <b>Actions de préférence non libérées et non appelées, callables sur demande</b>                                                                                                                       | R0320 | -           |
| <b>Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande</b>                                                                                            | R0330 | -           |
| <b>Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la Directive 2009/138/CE</b>                                                                                              | R0340 | -           |
| <b>Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la Directive 2009/138/CE</b>                                                                                       | 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 | 794 415 668 |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                          | R0510 | 794 415 668 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis                                                                                                                        | R0540 | 794 415 668 |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis                                                                                                                            | R0550 | 794 415 668 |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                                                                   | R0580 | 296 461 486 |
| <b>Capital de solvabilité consolidé minimum</b>                                                                                                                                                        | R0600 | 130 338 909 |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>                                                                                                                                 | R0620 | 268%        |
| <b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>                                                                                                                                     | R0640 | 610%        |

|                                                                                                                                        |       | C0060       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|
| <b>Réserve de réconciliation</b>                                                                                                       |       |             |
| Excédent d'actif sur passif                                                                                                            | R0700 | 794 415 668 |
| Actions propres (détenues directement et indirectement)                                                                                | R0710 |             |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles                                                                                       | R0720 |             |
| Autres éléments de fonds propres de base                                                                                               | R0730 |             |
| 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 | 794 415 668 |
| <b>Bénéfices attendus</b>                                                                                                              |       |             |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie                                                              | R0770 | 67 686 760  |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie                                                          | R0780 |             |
| <b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>                                                                 | R0790 | 67 686 760  |



## ANNEXE 6.3. : ÉTATS GROUPE (EN €)

### S.25.01.01 CAPITAL DE SOLVABILITÉ REQUIS POUR LES ENTREPRISES QUI UTILISENT LA FORMULE STANDARD

|                                                 |              | 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        | 357 223 499                       | 357 223 499                        | -                                                 |
| Risque de défaut de la contrepartie             | R0020        | 24 745 969                        | 24 745 969                         | -                                                 |
| Risque de souscription en vie                   | R0030        | 60 153 632                        | 60 153 632                         | -                                                 |
| Risque de souscription en santé                 | R0040        | 28 442 531                        | 28 442 531                         | -                                                 |
| Risque de souscription en non-vie               | R0050        | 2 928 063                         | 2 928 063                          | -                                                 |
| Diversification                                 | R0060        | -79 224 316                       | -79 224 316                        |                                                   |
| Risque lié au aux immobilisations incorporelles | R0070        | -                                 | -                                  |                                                   |
| <b>Capital de solvabilité requis de base</b>    | <b>R0100</b> | <b>394 269 378</b>                | <b>394 269 378</b>                 |                                                   |

|                                                                                                     |              | C0100              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| Risque opérationnel                                                                                 | R0130        | 8 187 896          |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques                                          | R0140        | -                  |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés                                                 | R0150        | -105 995 788       |
| 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>296 461 486</b> |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies                                                   | R0210        | -                  |
| Capital de solvabilité requis                                                                       | R0220        | 296 461 486        |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>                                                               |              |                    |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée                            |              |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante                              | R0400        |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés                           | R0410        |                    |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur | R0420        |                    |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304                    | R0430        |                    |
| Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.                  | R0440        | Pas d'ajustement   |

### S.32.01.04 ENTREPRISES DANS LE PÉRIMÈTRE DU GROUPE

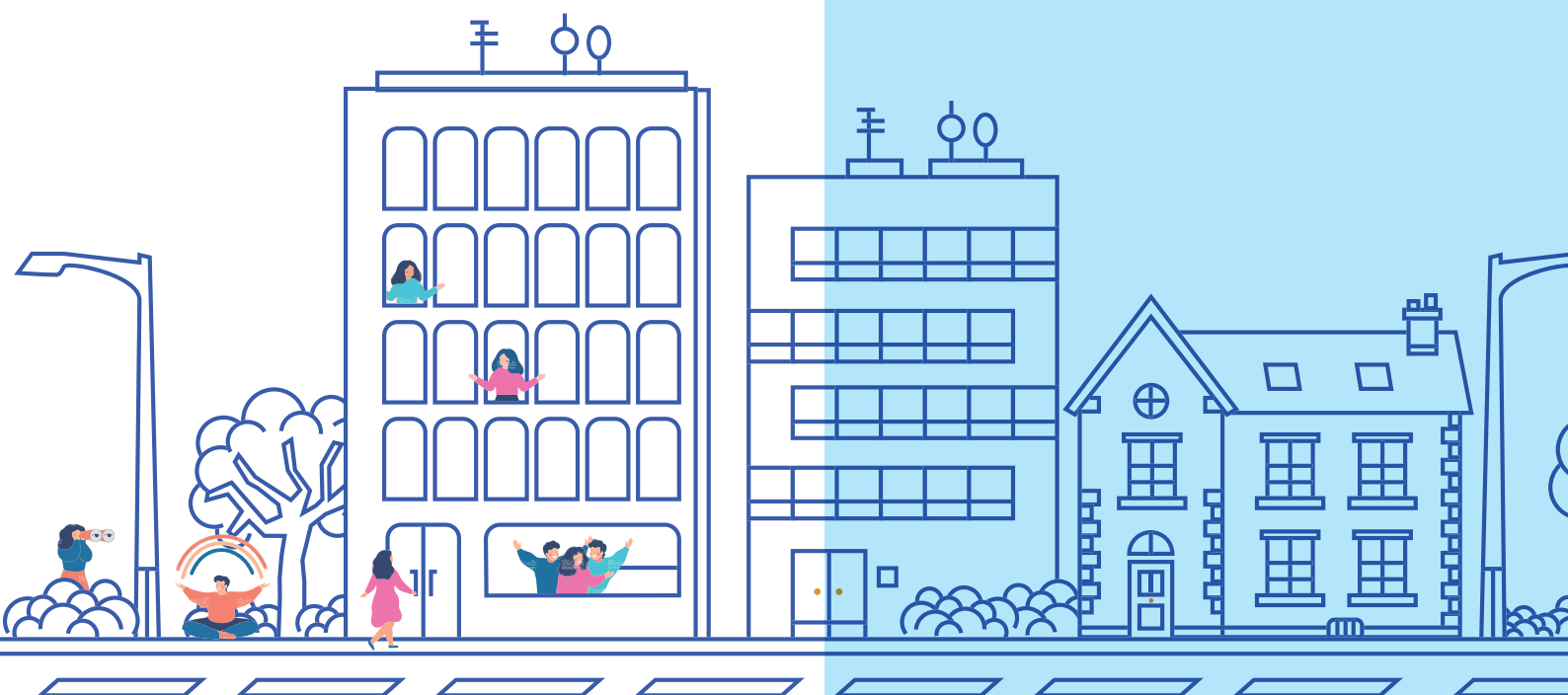
| Code d'identification de l'entreprise | Pays   | Nom juridique de l'entreprise | Type d'entreprise  | Forme juridique | Catégorie (mutuelle/non mutuelle) | Autorité de contrôle                             | Total du bilan | Primes émises, nettes de réassurance |
|---------------------------------------|--------|-------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|
| C0020                                 | C0010  | C0040                         | C0050              | C0060           | C0070                             | C0080                                            | C0090          | C0120                                |
| LEI/969500DRVMF8UAQTB996              | FRANCE | OCIRP VIE                     | Assureur composite | 10              | Non-mutuel                        | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | 56 952 783     | 2 810 128                            |
| LEI/969500FDEV8TM3K8V994              | FRANCE | UNION-OCIRP                   | Assureur composite | 10              | Non-mutuel                        | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | 3 151 128 773  | 170 253 326                          |



| Résultats totaux | Référentiel comptable | % de part de capital | % utilisé pour l'établissement des comptes consolidés | % des droits de vote | Degré d'influence | Inclusion dans le contrôle du groupe | Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise |
|------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| C0160            | C0170                 | C0180                | C0190                                                 | C0200                | C0220             | C0240                                | C0260                                                                                        |
| 289 065          | Norme locale GAAP     | 100%                 | 100%                                                  | 100%                 | Significatif      | Oui                                  | 1 <sup>re</sup> méthode - consolidation intégrale                                            |
| 8 436 884        | Norme locale GAAP     |                      |                                                       |                      | Majeur            |                                      | 1 <sup>re</sup> méthode - consolidation intégrale                                            |







**OCIRP**

Union d'institutions de prévoyance à gestion paritaire,  
régie par le Code de la Sécurité sociale  
17, rue de Marignan – CS 50 003 – 75 008 PARIS

**OCIRP**<sup>vie</sup>

OCIRP VIE, société anonyme au capital de 26192964 €,  
régie par le Code des assurances.  
17 rue de Marignan – CS 50 003 – 75008 PARIS