

Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	0
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 520 575
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	190
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>480</i>
Actions – cotées	R0110	58
Actions – non cotées	R0120	422
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>1 423 711</i>
Obligations d'Etat	R0140	969 631
Obligations d'entreprise	R0150	275 987
Titres structurés	R0160	174 676
Titres garantis	R0170	3 418
Organismes de placement collectif	R0180	33 967
Produits dérivés	R0190	0
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	62 227
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	7 386
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	7 386
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	138 812
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	138 812
Non-vie hors santé	R0290	138 344
Santé similaire à la non-vie	R0300	468
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	0
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	21 999
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	154 449
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	14 355
Autres créances (hors assurance)	R0380	17 625
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	0
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	184
Total de l'actif	R0500	1 875 386

Bilan (2/2)

S.02.01.02

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	1 169 595
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1 119 240
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	1 023 115
Marge de risque	R0550	96 125
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	50 355
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	49 689
Marge de risque	R0590	666
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	96 459
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	96 459
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	95 129
Marge de risque	R0680	1 330
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Autres provisions techniques	R0730	0
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	6 043
Provisions pour retraite	R0760	0
Dépôts des réassureurs	R0770	6 269
Passifs d'impôts différés	R0780	36 154
Produits dérivés	R0790	355
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 650
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	38 402
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	8 410
Autres dettes (hors assurance)	R0840	9 976
Passifs subordonnés	R0850	124 220
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	124 220
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	27 573
Total du passif	R0900	1 525 107
Excédent d'actif sur passif	R1000	350 279

Provisions techniques vie et santé SLT (1/2)
S.12.01.02

Entité : L'Equité
 Date : 31/12/2016
 Devise : KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques vie et santé SLT

	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	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
		C0020	C0030	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0060	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
				C0040	C0050		C0070	C0080			
	R0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque											
Meilleure estimation											
Meilleure estimation brute	R0030	0	0	0	0	0	0	0	67 101	28 028	95 129
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total	R0090	0	0	0	0	0	0	0	67 101	28 028	95 129
Marge de risque	R0100	0	0	0	0	0	0	0	1 330	0	1 330
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques											
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total	R0200	0	0	0	0	0	0	0	68 431	28 028	96 459

Provisions techniques vie et santé SLT (2/2)
S.12.01.02

Entité : **L'Equité**
 Date : **31/12/2016**
 Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		Contrats sans options ni garanties		Contrats avec options ou garanties			
		C0160	C0170	C0180			
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0			0	0	0
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, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0			0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque							
Meilleure estimation							
Meilleure estimation brute	R0030		0		0	0	0
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		0		0	0	0
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total	R0090		0		0	0	0
Marge de risque	R0100	0			0	0	0
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques							
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0			0	0	0
Meilleure estimation	R0120		0		0	0	0
Marge de risque	R0130	0			0	0	0
Provisions techniques – Total	R0200	0			0	0	0

Provisions techniques non-vie (1/2)
S.17.01.02

Entité : L'Equité
 Date : 31/12/2016
 Devise : KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée							
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	6 730	0	0	38 364	4 316	-15	32 659	328
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	3	0	0	-1 150	-190	-15	-167	126
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	6 727	0	0	39 514	4 506	0	32 826	202
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	42 959	0	0	788 909	38 332	0	50 919	35 423
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	465	0	0	107 071	1 124	0	3 774	27 621
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	42 494	0	0	681 838	37 209	0	47 146	7 803
Total meilleure estimation – brut	R0260	49 689	0	0	827 273	42 648	-15	83 579	35 751
Total meilleure estimation – net	R0270	49 221	0	0	721 352	41 715	0	79 972	8 004
Marge de risque	R0280	666	0	0	75 472	1 343	1	2 484	16 414
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques									
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total									
Provisions techniques – Total	R0320	50 355	0	0	902 745	43 991	-14	86 063	52 165
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total	R0330	468	0	0	105 921	934	-15	3 607	27 747
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	49 887	0	0	796 824	43 057	1	82 456	24 419

Sinistres en non-vie (2/2)

S.19.01.21

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

année de souscription / année d'accident

Z0010 année de souscription

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

Year	Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)			
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +					
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110					
Prior	R0100															
N-9	R0160	0	3	5	0	0	0	0	0	0	0					
N-8	R0170	1	2	0	0	0	0	0	0	0						
N-7	R0180	3	6	0	0	0	0	0								
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0								
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0									
N-4	R0210	1	1	0	0	0										
N-3	R0220	0	0	0	0											
N-2	R0230	0	0	0												
N-1	R0240	0	1													
N	R0250	0														
													Total	R0260	1	46

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

Year	Année de développement											Fin d'année (données actualisées)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +					
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300					
Prior	R0100															
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0								
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0								
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0									
N-4	R0210	0	0	0	0	0										
N-3	R0220	0	0	0	0											
N-2	R0230	0	0	0												
N-1	R0240	0	2													
N	R0250	0														
													Total	R0260	1	

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires S.22.01.21

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

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 des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	1 266 054	0	0	13 642	0
Fonds propres de base	R0020	474 499	0	0	-9 697	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	474 499	0	0	-9 697	0
Capital de solvabilité requis	R0090	265 318	0	0	0	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	377 930	0	0	-9 697	0
Minimum de capital requis	R0110	121 391	0	0	0	0

Fonds propres (1/2)

S.23.01.01

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	26 469	26 469		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	120 520	120 520		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Actions de préférence	R0090	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence		0		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	203 289	203 289			
Passifs subordonnés	R0140	124 220		3 373	120 847	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				0
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	0				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	474 499	350 279	3 373	120 847	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	0
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	0
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel S.25.02.21

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel

Numéro d'identification unique du composant	Description des composants	Calcul du capital de solvabilité requis	Montant modélisé	USP	Simplifications
C0010	C0020	C0030	C0070	C0080	C0090
FIN01	Financial Risk	32 368	32 368		
CRD01	Credit Risk	78 978	78 978		
LUW01	Life underwriting risk	1 319	1 319		
NUW01	Non-life underwriting risk	247 088	247 088		
OPE01	Operational risk	32 521			
XT01	Cross Terms	-1 932			
NDT01	Net Deferred Taxes	-37 023	-37 023		
MOD01	Model Adjustment	15 208			

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	368 527
Diversification	R0060	-103 209
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	265 318
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	265 318
Autres informations sur le SCR		
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des provisions techniques	R0300	
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des impôts différés	R0310	-37 023
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

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

S.28.01.01

Entité : L'Equité
Date : 31/12/2016
Devise : KEUR - milliers d'Euros

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

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

Calcul du MCR non-vie	Activités en non-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)	
	C0020	C0030	
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	49 221	162 737
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	721 352	157 326
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	41 715	155 081
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	79 972	123 656
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	8 004	240
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	33 728	57 491
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

Calcul du MCR vie	Activités en vie		
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	
	C0050	C0060	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	95 129	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	119 393	0
RésultatMCRL	R0200	0	1 998

Calcul du MCR global	
MCR linéaire	R0300
Capital de solvabilité requis	R0310
Plafond du MCR	R0320
Plancher du MCR	R0330
MCR combiné	R0340
Seuil plancher absolu du MCR	R0350

C0070	
	128 076
	265 318
	119 393
	66 329
	119 393
	3 700
C0070	
	121 391

Minimum de capital requis	R0400