

ANNEXE RSSF

ÉTATS QUANTITATIFS



Exercice 2023

Generali Retraite

Generali.com



Bilan (1/2)

RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
 Date: **31/12/2023**
 Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Exercice N	Exercice N-1
		C0010	C0020
Actif			
Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège	R0010	-	-
Actifs incorporels	R0020	-	-
Placements	R0030	17 562 257	18 659 017
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	1 027 656	1 024 501
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	541 295	483 418
Autres placements	R0060	15 993 306	17 151 098
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	-	-
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	3 483 803	2 965 842
Part des réassureurs dans les provisions techniques	R0090	-	-
Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	R0100	-	-
Provisions d'assurance vie	R0110	-	-
Provisions pour sinistres (vie)	R0120	-	-
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0130	-	-
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie)	R0140	-	-
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)	R0150	-	-
Provisions pour égalisation (vie)	R0160	-	-
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0170	-	-
Autres provisions techniques (vie)	R0180	-	-
Autres provisions techniques (non-vie)	R0190	-	-
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0200	-	-
Part des garants dans les engagements techniques donnés en substitution	R0210	-	-
Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques	R0220	-	-
Créances	R0230	434 559	310 309
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	335 334	260 255
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	209 451	209 287
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	125 883	50 968
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	-	-
Autres créances	R0280	99 225	50 054
Personnel	R0290	-	-
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	46 670	32 333
Débiteurs divers	R0310	52 554	17 721
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	-	-
Autres actifs	R0330	93 103	29 218
Actifs corporels d'exploitation	R0340	-	-
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	93 103	29 218
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	-	-
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	663 845	661 009
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	198 967	218 176
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	-	-
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	-	-
Autres comptes de régularisation	R0410	464 878	442 833
Total de l'actif	R0420	22 237 566	22 625 395

Bilan (2/2)

RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
 Date: **31/12/2023**
 Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Exercice N	Exercice N-1
		C0010	C0020
Passif			
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	873 067	863 481
Fonds propres	R0440	873 067	863 481
Fonds d'établissement et de développement / Capital	R0450	213 542	213 542
Primes liées au capital social	R0460	213 542	213 542
Réserves de réévaluation	R0470	315 470	315 699
Autres réserves	R0480	-	-
Report à nouveau	R0490	15 430	0
Résultat de l'exercice	R0500	115 084	120 698
Autres fonds mutualistes	R0510	-	-
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	-	-
Subventions nettes	R0530	-	-
Passifs subordonnés	R0540	-	-
Provisions techniques brutes	R0550	16 979 248	17 194 850
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	-	-
Provisions d'assurance vie	R0570	16 380 313	16 618 619
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	13 068	11 924
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	26 129	26 179
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	559 520	538 126
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (non vie)	R0610	-	-
Provisions pour égalisation (vie)	R0620	-	-
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0630	-	-
Autres provisions techniques (vie)	R0640	218	-
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	0	1
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	3 523 745	3 040 908
Engagements techniques sur opérations données en substitution	R0670	-	-
Provisions (passifs non techniques)	R0680	3 163	3 364
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	-	-
Dettes	R0700	324 094	968 069
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	237 688	177 101
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	-	-
Emprunts Obligataires	R0730	-	-
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	136	19 518
Autres dettes	R0750	86 271	771 450
Titres de créance négociables émis	R0760	-	-
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	61 149	602 270
Personnel	R0780	-	-
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	8 009	4 492
Créditeurs divers	R0800	17 114	164 688
Comptes de régularisation - passif	R0810	534 248	554 723
Total du passif	R0820	22 237 566	22 625 395

Primes, sinistres et dépenses par type de risque RP.05.01.01

Entité: Generali Retraite
Date: 31/12/2023
Devise: KEUR - milliers d'Euros

Primes, sinistres et dépenses par type de risque

		Engagements de retraite						
		Branche 26	Eurocroissance	Euro - comptabilité auxiliaire d'affectation	UC - comptabilité auxiliaire d'affectation	Euro - Autre	UC - Autre	TOTAL
		C0550	C0560	C0570	C0580	C0590	C0600	C0610
Primes émises								
Brut	R1410			29 281	17 791	583 396	651 261	1 281 730
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500			29 281	17 791	583 396	651 261	1 281 730
Primes acquises								
Brut	R1510			29 303	17 478	589 606	645 506	1 281 894
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600			29 303	17 478	589 606	645 506	1 281 894
Charge des sinistres								
Brut	R1610			-77 749	-14 184	-1 262 764	-228 969	-1 583 665
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700			-77 749	-14 184	-1 262 764	-228 969	-1 583 665
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710							
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800							
Dépenses engagées	R1900			-4 718	-954	-101 258	-56 033	-162 963

		Engagements correspondant à des garanties accessoires				
		Incap-inal	Autres	Acceptations - incap-inal	Acceptations - autres	TOTAL
		C0500	C0510	C0520	C0530	C0540
Primes émises						
Brut - assurance directe	R0110	9 944				9 944
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120					
Part des réassureurs	R0140					
Net	R0200	9 944				9 944
Primes acquises						
Brut - assurance directe	R0210	9 944				9 944
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220					
Part des réassureurs	R0240					
Net	R0300	9 944				9 944
Charge des sinistres						
Brut - assurance directe	R0310	-1 650	-164			-1 815
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320					
Part des réassureurs	R0340					
Net	R0400	-1 650	-164			-1 815
Variation des autres provisions techniques						
Brut - assurance directe	R0410					
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420					
Part des réassureurs	R0440					
Net	R0500					0
Dépenses engagées	R0550	-940	0			-940

**Exigence minimale de marge - fraction calculée selon les règles non-vie
(ancien "état C6")
RP.42.02.01**

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2023**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Exigence minimale de marge - fraction calculée selon les règles non-vie (ancien "état C6")

		Affaires directes A	Acceptations B	Assiette brute C=A+B	Assiette x Taux D=C*taux	
		C0010	C0020	C0030	C0040	
I Par rapport primes, avant réass.						
Primes émises	R0010	9 944		9 944		
Primes acquises	R0020	9 944		9 944		
Montant le plus élevé	R0030			9 944		
Total (a1)	R0040				1 790	
II Par rapport sin., avant réass.						
Sinistres payés sur la période de référence	R0050	6 323		6 323		
+ Provisions pour sinistres - fin de période	R0060	26 129		26 129		
- Provisions pour sinistres - début de période	R0070	26 179		26 179		
= Charge de sinistres sur la période de référence	R0080			6 273		
Durée de la période de référence	R0090	3				
Moyenne annuelle	R0100			2 091		
Total (a2)	R0110				544	
III Influence de la réassurance, coefficient c						
		Brute E	Nette F	Rap. rétention G = F/E	Taux min H	Coefficient c = max(G,H)
		C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Charge de sinistres sur 3 ans	R0120	6 559	6 559	100%	50%	100%
IV Taux d'évolution des PSAP, coefficient alpha						
		Début exe N I	Fin exe N J	Evolution K = J/I	Taux max L	Coefficient alpha = min(K,L)
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Provisions SAP nettes de cessions	R0130			100%	100%	100%
Récapitulatif						
		Résultat 1 (a1 x coeff c) M	Résultat 2 (a2 x coeff c) N	Exigence de marge de l'exercice précédent O	Résultat 3 O x coeff alpha P	Exigence M = max(M,N, P)
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Exigence M	R0140	1 790	544	0	0	1 790

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6")

RP.42.03.01

Entité: Generali Retraite
Date: 31/12/2023
Devise: KEUR - milliers d'Euros

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6")

		TOTAL C0030
Exigence minimale de marge (vie + non-vie)	R0010	710 579
Exigence minimale de marge vie	R0011	708 789
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	1 790
Éléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	813 276
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	213 542
Réserves non engag./Primes capital	R0040	524 319
Report à nouveau après affectation	R0050	70 875
Emprunts fonds social complémen.	R0060	
-Actions propres	R0070	
-Frais d'acquisition non admis	R0080	
-Éléments incorporels au bilan	R0090	
Total A	R0100	808 736
Titres ou emprunts subordonnés à durée indéterminée	R0110	
à durée déterminée	R0120	
Cotisation R423-16 non utilisée	R0130	
	R0140	4 540
Total B	R0150	4 540
Fraction du capital non versé	R0160	
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170	
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180	
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190	
Total C	R0200	

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale C0040	Minimum absolu C0050	Fonds de garantie C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	236 860	236 860	236 860