

**ANNEXE
RSSF**

Exercice 2024
Generali Retraite
Generali.com

ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF



Bilan (1/2)
RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2024**
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	17 442 423	17 562 257
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	1 065 434	1 027 656
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	971 886	541 295
Autres placements	R0060	15 405 103	15 993 306
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	-	-
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	3 596 570	3 483 803
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	403 437	434 559
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	316 626	335 334
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	246 869	209 451
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	69 758	125 883
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	-	-
Autres créances	R0280	86 810	99 225
Personnel	R0290	-	-
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	41 931	46 670
Débiteurs divers	R0310	44 879	52 554
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	-	-
Autres actifs	R0330	92 785	93 103
Actifs corporels d'exploitation	R0340	-	-
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	92 785	93 103
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	-	-
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	716 873	663 845
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	188 722	198 967
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	-	-
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	-	-
Autres comptes de régularisation	R0410	528 151	464 878
Total de l'actif	R0420	22 252 087	22 237 566

Bilan (2/2)

RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2024**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Exercice N	Exercice N-1
		C0010	C0020
Passif			
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	919 769	873 067
Fonds propres	R0440	919 769	873 067
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	-	-
Autres réserves	R0480	309 621	315 470
Report à nouveau	R0490	70 875	15 430
Résultat de l'exercice	R0500	112 189	115 084
Autres fonds mutualistes	R0510	-	-
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	-	-
Subventions nettes	R0530	-	-
Passifs subordonnés	R0540	-	-
Provisions techniques brutes	R0550	16 662 224	16 979 248
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	-	-
Provisions d'assurance vie	R0570	16 023 313	16 380 313
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	56 372	13 068
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	15 068	26 129
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	567 180	559 520
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	278	218
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	13	0
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	3 623 527	3 523 745
Engagements techniques sur opérations données en substitution	R0670	-	-
Provisions (passifs non techniques)	R0680	3 418	3 163
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	-	-
Dettes	R0700	433 427	324 094
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	266 880	237 688
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	-	-
Emprunts Obligataires	R0730	-	-
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	150	136
Autres dettes	R0750	166 397	86 271
Titres de créance négociables émis	R0760	-	-
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	125 393	61 149
Personnel	R0780	-	-
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	10 054	8 009
Créditeurs divers	R0800	30 950	17 114
Comptes de régularisation - passif	R0810	609 723	534 248
Total du passif	R0820	22 252 087	22 237 566

Primes, sinistres et dépenses par type de risque

RP.05.01.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2024**
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			23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500			23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Primes acquises								
Brut	R1510			23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600			23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Charge des sinistres								
Brut	R1610			80 083	10 985	1 500 860	626 302	2 218 231
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700			80 083	10 985	1 500 860	626 302	2 218 231
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710			162				162
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800			162				162
Dépenses engagées	R1900			4 722	941	129 248	70 289	205 200

		Engagements correspondant à des garanties accessoires				
		Incap-inval	Autres	Acceptations - incapac-inval	Acceptations - autres	TOTAL
		C0500	C0510	C0520	C0530	C0540
Primes émises						
Brut – assurance directe	R0110	9 785				9 785
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120					
Part des réassureurs	R0140					
Net	R0200	9 785				9 785
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210	9 785				9 785
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220					
Part des réassureurs	R0240					
Net	R0300	9 785				9 785
Charge des sinistres						
Brut – assurance directe	R0310	-9 056	169			-8 886
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320					
Part des réassureurs	R0340					
Net	R0400	-9 056	169			-8 886
Variation des autres provisions techniques						
Brut – assurance directe	R0410	13				13
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420					
Part des réassureurs	R0440					
Net	R0500	13				13
Dépenses engagées	R0550	878	1			879

RP.42.01.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2024**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

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

[illegible]

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

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2024**
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	9 785		9 785	
Primes acquises	R0020	9 785		9 785	
Montant le plus élevé	R0030			9 785	
Total (a1)	R0040				1 761
II Par rapport sin., avant réass.					
Sinistres payés sur la période de référence	R0050	6 182		6 182	
+ Provisions pour sinistres - fin de période	R0060	15 068		15 068	
- Provisions pour sinistres - début de période	R0070	26 129		26 129	
= Charge de sinistres sur la période de référence	R0080			-4 879	
Durée de la période de référence	R0090	3			
Moyenne annuelle	R0100			-1 626	
Total (a2)	R0110				-423

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	-5 044	-5 044	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	1 761	-423	0	0	1 761

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

RP.42.03.01

Entité: Generali Retraite
Date: 31/12/2024
Devise: KEUR - milliers d'Euros

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

		TOTAL C0030
Exigence minimale de marge (vie + non-vie)	R0010	697 611
Exigence minimale de marge vie	R0011	695 850
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	1 761
Eléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	805 295
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	213 542
Réserves non engag./Primes capital	R0040	518 623
Report à nouveau après affectation	R0050	68 530
Emprunts fonds social complémen.	R0060	0,00
-Actions propres	R0070	0,00
-Frais d'acquisition non admis	R0080	0,00
-Eléments incorporels au bilan	R0090	0,00
Total A	R0100	800 755
Titres ou emprunts subordonnés	R0110	0,00
à durée indéterminée	R0120	0,00
à durée déterminée	R0130	0,00
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140	4 540
Total B	R0150	4 540
Fraction du capital non versé	R0160	0,00
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170	0,00
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180	0
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190	0
Total C	R0200	0

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale C0040	Minimum absolu C0050	Fonds de garantie C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	232 537	3 700	232 537