

# **ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF**



**Bilan (1/2)**  
**RC.02.01**

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

**Bilan**

Actif	Exercice N		Exercice N-1
	C0010	C0020	
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
Crédit 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	-	-
Crédits	R0230	403 437	434 559
Crédits nés 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
Crédits nés d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	-	-
Autres créances	R0280	86 810	99 225
Personnel	R0290	-	-
Etat, 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
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0420</b>	<b>22 252 087</b>	<b>22 237 566</b>

**Bilan (2/2)**  
**RC.02.01**

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

**Bilan**

	Exercice N C0010	Exercice N-1 C0020	
<b>Passif</b>			
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	-	-
Etat, 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
<b>Total du passif</b>	<b>R0820</b>	<b>22 252 087</b>	<b>22 237 566</b>

**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**

	Branche 26	Eurocroissance	Euro - comptabilité auxiliaire d'affectation	Engagements de retraite			
				UC - comptabilité auxiliaire d'affectation	Euro - Autre	UC - Autre	TOTAL
				C0580	C0590	C0600	C0610
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410		23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Part des réassureurs	R1420						
<b>Net</b>	<b>R1500</b>		<b>23 494</b>	<b>13 801</b>	<b>712 909</b>	<b>724 259</b>	<b>1 474 464</b>
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510		23 494	13 801	712 909	724 259	1 474 464
Part des réassureurs	R1520						
<b>Net</b>	<b>R1600</b>		<b>23 494</b>	<b>13 801</b>	<b>712 909</b>	<b>724 259</b>	<b>1 474 464</b>
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610		80 083	10 985	1 500 860	626 302	2 218 231
Part des réassureurs	R1620						
<b>Net</b>	<b>R1700</b>		<b>80 083</b>	<b>10 985</b>	<b>1 500 860</b>	<b>626 302</b>	<b>2 218 231</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710		162				162
Part des réassureurs	R1720						
<b>Net</b>	<b>R1800</b>		<b>162</b>				<b>162</b>
Dépenses engagées	R1900		4 722	941	129 248	70 289	205 200

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

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

RP.42.01.01

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

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

## 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
<b>I Par rapport primes, avant réass.</b>				
Primes émises	R0010	9 785	9 785	
Primes acquises	R0020	9 785	9 785	
Montant le plus élevé	R0030		9 785	
<b>Total (a1)</b>	<b>R0040</b>			1 761
<b>II Par rapport sin., avant réass.</b>				
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	
<b>Total (a2)</b>	<b>R0110</b>			-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) C0090
	C0050	C0060	C0070	C0080	
Charge de sinistres sur 3 ans	R0120	-5 044	-5 044	100%	50% 100%
<b>IV Taux d'évolution des PSAP, coefficient alpha</b>	<b>Début exe N I</b>	<b>Fin exe N J</b>	<b>Evolution K = J/I</b>	<b>Taux max L</b>	<b>Coefficient alpha = min(K,L) C0140</b>
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) C0190
	C0150	C0160	C0170	C0180	
<b>Exigence M</b>	<b>R0140</b>	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")**

		<b>TOTAL</b> <b>C0030</b>
<b>Exigence minimale de marge (vie + non-vie)</b>	R0010	697 611
Exigence minimale de marge vie	R0011	695 850
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	1761
<b>Eléments constitutifs (= A + B + C)</b>	<b>R0020</b>	<b>805 295</b>
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	213 542
Réserves non engag./Primes capital	R0040	518 623
Report à nouveau après affectation	R0050	68 590
Emprunts fonds social complémentaire	R0060	0,00
-Actions propres	R0070	0,00
-Frais d'acquisition non admis	R0080	0,00
-Eléments incorporels au bilan	R0090	0,00
<b>Total A</b>	<b>R0100</b>	<b>800 755</b>
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
<b>Total B</b>	<b>R0150</b>	<b>4 540</b>
Fraction du capital non versée	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
<b>Total C</b>	<b>R0200</b>	<b>0</b>

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