

ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF



Bilan (1/2)

RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2025**
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	17 212 298	17 442 423
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	1 060 897	1 065 434
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	963 556	971 886
Autres placements	R0060	15 187 844	15 405 103
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	-	-
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	4 217 008	3 596 570
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	430 045	403 437
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	299 175	316 626
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	223 511	246 869
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	75 663	69 758
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	-	-
Autres créances	R0280	130 871	86 810
Personnel	R0290	-	-
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	49 265	41 931
Débiteurs divers	R0310	81 605	44 879
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	-	-
Autres actifs	R0330	59 954	92 785
Actifs corporels d'exploitation	R0340	-	-
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	59 954	92 785
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	-	-
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	765 206	716 873
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	186 552	188 722
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	-	-
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	-	-
Autres comptes de régularisation	R0410	578 654	528 151
Total de l'actif	R0420	22 684 512	22 252 087

Bilan (2/2)

RC.02.01

Entité: **Generali Retraite**
 Date: **31/12/2025**
 Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Exercice N		Exercice N-1	
		C0010		C0020	
Passif					
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	897 692		919 769	
Fonds propres	R0440	897 692		919 769	
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	309 346		309 621	
Report à nouveau	R0490	68 503		70 875	
Résultat de l'exercice	R0500	92 759		112 189	
Autres fonds mutualistes	R0510	-		-	
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	-		-	
Subventions nettes	R0530	-		-	
Passifs subordonnés	R0540	-		-	
Provisions techniques brutes	R0550	16 563 537		16 662 224	
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	-		-	
Provisions d'assurance vie	R0570	15 845 873		16 023 313	
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	51 971		56 372	
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	9 012		15 068	
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	656 668		567 180	
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	
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	12		13	
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	4 279 511		3 623 527	
Provisions (passifs non techniques)	R0680	4 463		3 418	
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	-		-	
Dettes	R0700	387 231		433 427	
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	233 980		266 880	
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	-		-	
Emprunts Obligataires	R0730	-		-	
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	120		150	
Autres dettes	R0750	153 131		166 397	
Titres de créance négociables émis	R0760	-		-	
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	101 112		125 393	
Personnel	R0780	-		-	
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	9 717		10 054	
Créditeurs divers	R0800	42 302		30 950	
Comptes de régularisation - passif	R0810	552 077		609 723	
Total du passif	R0820	22 684 512		22 252 087	

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

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2025**
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			21 283	11 859	595 504	746 566	1 375 213
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500			21 283	11 859	595 504	746 566	1 375 213
Primes acquises								
Brut	R1510			21 283	11 859	595 504	746 566	1 375 213
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600			21 283	11 859	595 504	746 566	1 375 213
Charge des sinistres								
Brut	R1610			66 751	10 856	1 174 860	144 061	1 396 527
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700			66 751	10 856	1 174 860	144 061	1 396 527
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710			-378				-378
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800			-378				-378
Dépenses engagées	R1900			3 501	1 312	112 968	85 128	202 909

		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	8 356				8 356
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0120					
Part des réassureurs	R0140					
Net	R0200	8 356				8 356
Primes acquises						
Brut - assurance directe	R0210	8 356				8 356
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0220					
Part des réassureurs	R0240					
Net	R0300	8 356				8 356
Charge des sinistres						
Brut - assurance directe	R0310	-4 411	158			-4 254
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0320					
Part des réassureurs	R0340					
Net	R0400	-4 411	158			-4 254
Variation des autres provisions techniques						
Brut - assurance directe	R0410	-1				-1
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	R0420					
Part des réassureurs	R0440					
Net	R0500	-1				-1
Dépenses engagées	R0550	958				958

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

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2025**
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	8 356		8 356		
Primes acquises	R0020	8 356		8 356		
Montant le plus élevé	R0030			8 356		
Total (a1)	R0040					1 504
II Par rapport sin., avant réass.						
Sinistres payés sur la période de référence	R0050	5 829		5 829		
+ Provisions pour sinistres - fin de période	R0060	9 012		9 012		
- Provisions pour sinistres - début de période	R0070	15 068		15 068		
= Charge de sinistres sur la période de référence	R0080			-227		
Durée de la période de référence	R0090	3				
Moyenne annuelle	R0100			-76		
Total (a2)	R0110					-20
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	-11 338	-11 338	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	1 504	-20	0	0	1 504

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6") RP.42.03.01

Entité: **Generali Retraite**
Date: **31/12/2025**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

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

		TOTAL
		C0030
Exigence minimale de marge (vie + non-vie)	R0010	693 484
Exigence minimale de marge vie	R0011	691 980
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	1 504
Éléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	797 649
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	213 542
Réserves non engag./Primes capital	R0040	579 569
Report à nouveau après affectation	R0050	0
Emprunts fonds social complémen.	R0060	0
-Actions propres	R0070	0
-Frais d'acquisition non admis	R0080	0
-Éléments incorporels au bilan	R0090	0
Total A	R0100	793 111
Titres ou emprunts subordonnés	R0110	0
à durée indéterminée	R0120	0
à durée déterminée	R0130	0
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140	4 538
Total B	R0150	4 538
Fraction du capital non versé	R0160	0
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170	0
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	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	231 161	3 700	231 161