

ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)



Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité: **Generali Iard**
Date: **31/12/2025**
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	6 108 395
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	321 328
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	1 565 374
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>142 341</i>
Actions – cotées	R0110	21 385
Actions – non cotées	R0120	120 956
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>3 617 791</i>
Obligations d'Etat	R0140	1 822 000
Obligations d'entreprise	R0150	1 273 892
Titres structurés	R0160	521 064
Titres garantis	R0170	835
Organismes de placement collectif	R0180	459 016
Produits dérivés	R0190	2 546
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	0
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	233 008
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	233 008
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	1 487 660
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	1 487 660
Non-vie hors santé	R0290	1 487 621
Santé similaire à la non-vie	R0300	39
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	23 117
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	901 150
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	83 872
Autres créances (hors assurance)	R0380	63 055
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	218 765
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	3 300
Total de l'actif	R0500	9 122 322

Bilan (2/2)

S.02.01.02

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

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	4 834 219
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	4 806 949
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	4 659 027
Marge de risque	R0550	147 923
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	27 270
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	26 996
Marge de risque	R0590	273
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	327 119
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	327 119
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	317 749
Marge de risque	R0680	9 370
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	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	18 186
Provisions pour retraite	R0760	11 055
Dépôts des réassureurs	R0770	1 053 178
Passifs d'impôts différés	R0780	66 960
Produits dérivés	R0790	29 223
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	639
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	311 000
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	209 620
Autres dettes (hors assurance)	R0840	118 444
Passifs subordonnés	R0850	48 163
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	48 163
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	1 660
Total du passif	R0900	7 029 466
Excédent d'actif sur passif	R1000	2 092 857

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

Entité: Generali Iard
 Date: 31/12/2025
 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			C0090	C0100	C0150
					C0040	C0050		C0070	C0080					
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	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 l'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	0		
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Meilleure estimation		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Meilleure estimation brute	R0030	0	0	0	0	0	0	0	317 749	0	0	317 749		
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	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	317 749	0	0	317 749		
Marge de risque	R0100	0	0	0	0	0	0	0	9 370	0	0	9 370		
Provisions techniques – Total	R0200	0	0	0	0	0	0	0	327 119	0	0	327 119		

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

Entité: Generali Iard
 Date: 31/12/2025
 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)		
		C0160	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			C0190	C0200	C0210
			C0170	C0180					
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	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 l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0	0	0	0	0		
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque		0	0	0	0	0	0		
Meilleure estimation		0	0	0	0	0	0		
Meilleure estimation brute	R0030	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	R0080	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		
Marge de risque	R0100	0	0	0	0	0	0		
Provisions techniques – Total	R0200	0	0	0	0	0	0		

Provisions techniques non-vie (1/2)

S.17.01.02

Entité: Generali Iard
Date: 31/12/2025
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 finie, 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	27	2 616	0	79 882	78 646	26 631	261 016	1 635
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	R0140	0	-230	0	-1 510	-1 461	24 742	-6 971	3 398
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	27	2 846	0	81 392	80 108	1 889	267 987	-1 764
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	372	23 982	0	952 278	127 662	299 448	1 376 787	1 177 519
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	R0240	86	183	0	491 179	826	214 530	386 300	337 511
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	285	23 799	0	461 099	126 835	84 918	990 488	840 007
Total meilleure estimation – brut	R0260	399	26 598	0	1 032 159	206 308	326 079	1 637 803	1 179 154
Total meilleure estimation – net	R0270	312	26 645	0	542 490	206 943	86 807	1 258 475	838 244
Marge de risque	R0280	49	225	0	37 868	3 394	5 468	60 217	37 568
Provisions techniques – Total									
Provisions techniques – Total	R0320	447	26 822	0	1 070 027	209 703	331 547	1 698 021	1 216 722
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 – total	R0330	86	-47	0	489 669	-635	239 272	379 328	340 910
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0340	361	26 870	0	580 358	210 337	92 275	1 318 693	875 812

Provisions techniques non-vie (2/2)

S.17.01.02

Entité: Generali Iard
Date: 31/12/2025
Devis: KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée				Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie
		Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	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	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque										
Meilleure estimation										
Provisions pour primes										
Brut	R0060	0	0	0	0	0	-11 624	-38	-20 937	417 855
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	0	0	0	0	0	-6 073	0	-6 630	5 265
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	0	0	0	0	-5 551	-38	-14 306	412 590
Provisions pour sinistres										
Brut	R0160	0	0	0	0	0	231 888	138	78 096	4 268 168
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	0	0	0	0	0	51 094	0	686	1 482 395
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	0	0	0	0	0	180 794	138	77 410	2 785 773
Total meilleure estimation – brut	R0260	0	0	0	0	0	220 264	100	57 159	4 686 023
Total meilleure estimation – net	R0270	0	0	0	0	0	175 243	100	63 104	3 198 363
Marge de risque	R0280	0	0	0	0	0	3 186	2	218	148 196
Provisions techniques – Total										
Provisions techniques – Total	R0320	0	0	0	0	0	223 450	102	57 377	4 834 219
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	0	0	0	0	0	45 021	0	-5 945	1 487 660
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	0	0	0	0	0	178 429	102	63 322	3 346 559

Sinistres en non-vie (1/2)

S.19.01.21

Entité: Generali Iard

Date: 31/12/2025

Devise: KEUR - milliers d'Euros

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

année de souscription / année d'accident

Z0010	année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Year	Année de développement										10 & +	Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100				C0110	
Prior	R0100											66 872	R0100	66 872	5 413 220
N-9	R0160	361 224	331 203	84 080	43 822	47 312	28 438	21 344	16 661	18 644	8 436	R0160	8 436	961 166	
N-8	R0170	339 635	323 260	99 932	49 610	35 434	25 575	27 810	17 977	12 853		R0170	12 853	932 085	
N-7	R0180	354 289	365 100	122 077	61 047	33 645	27 275	23 710	19 613			R0180	19 613	1 006 755	
N-6	R0190	368 288	413 738	121 112	57 502	35 981	28 418	26 389				R0190	26 389	1 051 426	
N-5	R0200	339 946	342 866	111 346	53 299	39 720	25 345					R0200	25 345	912 523	
N-4	R0210	400 591	339 858	123 609	47 684	32 769						R0210	32 769	944 511	
N-3	R0220	461 502	452 196	158 739	71 981							R0220	71 981	1 144 418	
N-2	R0230	438 650	489 967	145 830								R0230	145 830	1 074 447	
N-1	R0240	431 289	476 983									R0240	476 983	908 272	
N	R0250	414 635										R0250	414 635	414 635	
Total	R0260											R0260	1 301 705	14 763 457	

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Year	Année de développement										10 & +	Fin d'année (données actualisées)		
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290			C0300	
Prior	R0100											629 097	R0100	527 559
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	94 687	85 661	R0160	72 079	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	124 042	116 327		R0170	97 735	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	219 550	196 809			R0180	166 454	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	184 356	157 494				R0190	133 030	
N-5	R0200	0	0	0	0	239 914	202 854					R0200	174 791	
N-4	R0210	0	0	0	320 745	281 740						R0210	237 653	
N-3	R0220	0	0	437 182	369 229							R0220	318 840	
N-2	R0230	0	480 809	403 740								R0230	346 331	
N-1	R0240	964 407	506 898									R0240	441 263	
N	R0250	984 943										R0250	875 864	
Total	R0260											R0260	3 391 599	

Sinistres en non-vie (2/2)

S.19.01.21

Entité: Generali Iard

Date: 31/12/2025

Devis: KEUR - milliers d'Euros

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

Ligne d'activité / année de souscription

Z0010	année de souscription
-------	-----------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Year	Année de développement										10 & +	Pour l'année en cours		Somme des années (cumulés)			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100		C0110	C0170		C0180		
Prior	R0100														R0100	-521	708 207
N-9	R0160	28 770	53 016	21 968	16 009	1 907	2 077	2 269	1 346	-208	1 121				R0160	1 121	128 275
N-8	R0170	28 848	62 573	29 405	11 770	3 483	4 479	1 283	1 917	756					R0170	756	144 513
N-7	R0180	17 558	61 966	19 239	11 315	4 468	4 349	10 713	3 815						R0180	3 815	133 424
N-6	R0190	29 582	45 168	31 171	12 020	8 269	2 888	2 192							R0190	2 192	131 290
N-5	R0200	13 006	34 811	13 086	8 144	4 061	4 235								R0200	4 235	77 342
N-4	R0210	12 100	36 639	20 579	13 986	9 643									R0210	9 643	92 948
N-3	R0220	11 611	45 052	22 488	10 025										R0220	10 025	89 175
N-2	R0230	8 551	45 006	23 446											R0230	23 446	77 003
N-1	R0240	9 294	41 605												R0240	41 605	50 899
N	R0250	16 118													R0250	16 118	16 118
Total	R0260														R0260	112 435	1 649 193

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Year	Année de développement										10 & +	Fin d'année (données actualisées)			
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290		C0300	C0360	C0300	
Prior	R0100													R0100	21 654
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	3 418	4 586			R0160	4 330
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	5 483	3 601				R0170	3 401
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	9 118	13 129					R0180	12 403
N-6	R0190	0	0	0	0	0	13 446	11 857						R0190	11 204
N-5	R0200	0	0	0	0	15 397	8 146							R0200	7 695
N-4	R0210	0	0	0	26 895	21 968								R0210	20 753
N-3	R0220	0	0	41 218	24 508									R0220	23 153
N-2	R0230	0	68 463	37 760										R0230	35 668
N-1	R0240	74 350	59 291											R0240	56 010
N	R0250	92 554												R0250	87 433
Total	R0260													R0260	283 704

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

Entité: Generali Iard
Date: 31/12/2025
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	5 161 338	0	0	34 696	0
Fonds propres de base	R0020	1 875 218	0	0	-18 779	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	1 965 218	0	0	-18 779	0
Capital de solvabilité requis	R0090	1 287 348	0	0	88 768	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 875 218	0	0	-18 779	0
Minimum de capital requis	R0110	510 730	0	0	2 068	0

Fonds propres 1/2
S.23.01.01

Entité: **Generali Iard**
Date: **31/12/2025**
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	94 630	94 630		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	608 947	608 947		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	R0110	0		0	0	0
Réserve de réconciliation *	R0130	1 123 478	1 123 478			
Passifs subordonnés *	R0140	48 163		0	48 163	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				0
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	1 875 218	1 827 055	0	48 163	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	90 000			0	90 000
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	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	
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	90 000			0	90 000

(*) L'élimination de la dette subordonnée remboursée le 27 mars 2026 est effectuée au sein de la réserve de réconciliation (Tier 1 – non restreint)

Fonds propres (2/2)

S.23.01.01

Entité: Generali Iard
Date: 31/12/2025
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 éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	1 965 218	1 827 055	0	48 163	90 000
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	1 875 218	1 827 055	0	48 163	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	1 965 218	1 827 055	0	48 163	90 000
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	1 875 218	1 827 055	0	48 163	
Capital de solvabilité requis	R0580	1 287 348				
Minimum de capital requis	R0600	510 730				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	152,66%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	367,16%				

		Value
		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	2 092 857
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	265 801
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	703 577
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	1 123 478
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	147 331
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	147 331

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne (partiel ou intégral) S.25.05.21

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

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne (partiel ou intégral)

Information sur le capital de solvabilité requis

Type de risque		Capital de solvabilité requis	Montant modélisé	USP	Simplifications
		C0010	C0070	C0090	C0120
Total diversification	R0020	-812 612	-812 612		
Total risque diversifié avant impôts	R0030	1 354 308	1 354 308		
Total risque diversifié après impôts	R0040	1 287 348	1 287 348		
Total risque de marché et de crédit	R0070	869 833	869 833		
Total risque de marché et de crédit - diversifié	R0080	514 520	514 520		
Risque de crédit non couvert par le risque de marché et de crédit	R0190	0	0		
Risque de crédit non couvert par le risque de marché et de crédit - diversifié	R0200	0	0		
Total risque commercial	R0270	0	0		
Total risque commercial - diversifié	R0280	0	0		
Total risque de souscription net - non vie	R0310	732 365	732 365		
Total risque de souscription net - non vie - diversifié	R0320	520 381	520 381		
Total risque de souscription - vie	R0400	8 287	8 287		
Total risque de souscription - vie - diversifié	R0410	8 287	8 287		
Total risque opérationnel	R0480	128 865	128 865		
Total risque opérationnel - diversifié	R0490	128 865	128 865		
Autres risques	R0500	360 609	360 609		

Calcul du capital de solvabilité requis

		Value C0100
Total des composants non diversifiées	R0110	1 532 663
Diversification	R0060	-245 315
Ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC	R0120	0
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	1 287 348
Exigence de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type a	R0211	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type b	R0212	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type c	R0213	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type d	R0214	0
Capital de solvabilité requis	R0220	1 287 348
Autres informations sur le SCR		
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des provisions techniques	R0300	0
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des impôts différés	R0310	-66 960
Exigence de capital pour le sous-module risque actions basé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	1 287 348
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0
Méthode utilisée pour le calcul de l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC	R0450	4 - No adjustment
Avantages discrétionnaires futurs nets	R0460	0

Approche concernant le taux d'imposition

		Oui/Non C0109
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	2 - No

Calcul de l'ajustement visant à tenir compte de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés

		LAC DT C0130
LAC DT	R0640	-66 960
LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-66 960
LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs	R0660	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices en cours	R0670	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs	R0680	0
LAC DT maximale	R0690	-232 718

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: Generali Iard
Date: 31/12/2025
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
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	312	1 461
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	26 645	13 690
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	542 490	221 598
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	206 943	431 284
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	86 807	63 647
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	1 258 475	1 075 748
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	838 244	252 105
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0
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	175 243	1 032
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	100	69
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	63 104	23 838

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
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	0
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	0
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	0
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	317 749	0
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	504 057	0
RésultatMCRL	R0200	0	6 673

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

Minimum de capital requis

	R0400
--	-------

C0070
510 730
1 287 348
579 307
321 837
510 730
4 000
C0070
510 730