

# ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)



# Bilan (1/2)

## S.02.01.02

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

### Bilan

|  |              | Valeur Solvabilité II |
|--|--------------|-----------------------|
|  |              | C0010                 |
| <b>Actifs</b>  |              |                       |
| 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        | 29 581                |
| <b>Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</b> | <b>R0070</b> | <b>52 074 696</b>     |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)   | R0080        | 1 468 360             |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations  | R0090        | 5 626 124             |
| <i>Actions</i>   | <i>R0100</i> | <i>2 629 980</i>      |
| Actions – cotées   | R0110        | 1 220 156             |
| Actions – non cotées   | R0120        | 1 409 823             |
| <i>Obligations</i>   | <i>R0130</i> | <i>34 828 017</i>     |
| Obligations d'Etat   | R0140        | 16 320 813            |
| Obligations d'entreprise   | R0150        | 13 934 360            |
| Titres structurés  | R0160        | 4 512 360             |
| Titres garantis  | R0170        | 60 484                |
| Organismes de placement collectif  | R0180        | 7 458 934             |
| Produits dérivés   | R0190        | 62 032                |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie  | R0200        | 1 250                 |
| Autres investissements   | R0210        | 0                     |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés                                    | R0220        | 37 549 428            |
| <b>Prêts et prêts hypothécaires</b>  | <b>R0230</b> | <b>2 108 633</b>      |
| Avances sur police   | R0240        | 458 059               |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers  | R0250        | 1 002                 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires  | R0260        | 1 649 572             |
| <b>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</b>                                      | <b>R0270</b> | <b>12 098 081</b>     |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie  | R0280        | 0                     |
| Non-vie hors santé   | R0290        | 0                     |
| Santé similaire à la non-vie   | R0300        | 0                     |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés   | R0310        | 12 098 081            |
| Santé similaire à la vie   | R0320        | 1 252 244             |
| Vie hors santé, UC et indexés  | R0330        | 10 845 837            |
| Vie UC et indexés  | R0340        | 0                     |
| Dépôts auprès des cédantes   | R0350        | 1 722 745             |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires                         | R0360        | 2 677 983             |
| Créances nées d'opérations de réassurance  | R0370        | 268 749               |
| Autres créances (hors assurance)   | R0380        | 336 569               |
| 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        | 325 105               |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus   | R0420        | 77 294                |
| <b>Total de l'actif</b>  | <b>R0500</b> | <b>109 268 864</b>    |

## Bilan (2/2)

### S.02.01.02

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

### Bilan

Valeur Solvabilité II  
C0010

#### Passifs

|  |              |                    |
|--|--------------|--------------------|
| <b>Provisions techniques non-vie</b>                                     | <b>R0510</b> | <b>0</b>           |
| <b>Provisions techniques non-vie (hors santé)</b>                        | <b>R0520</b> | <b>0</b>           |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0530        | 0                  |
| Meilleure estimation   | R0540        | 0                  |
| Marge de risque  | R0550        | 0                  |
| <b>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</b>              | <b>R0560</b> | <b>0</b>           |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0570        | 0                  |
| Meilleure estimation   | R0580        | 0                  |
| Marge de risque  | R0590        | 0                  |
| <b>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</b>                    | <b>R0600</b> | <b>50 245 917</b>  |
| <b>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</b>                  | <b>R0610</b> | <b>5 560 837</b>   |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0620        | 0                  |
| Meilleure estimation   | R0630        | 5 479 680          |
| Marge de risque  | R0640        | 81 157             |
| <b>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</b>             | <b>R0650</b> | <b>44 685 080</b>  |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0660        | 0                  |
| Meilleure estimation   | R0670        | 44 526 960         |
| Marge de risque  | R0680        | 158 120            |
| <b>Provisions techniques UC et indexés</b>                               | <b>R0690</b> | <b>36 538 850</b>  |
| Provisions techniques calculées comme un tout                            | R0700        | 0                  |
| Meilleure estimation   | R0710        | 36 296 341         |
| Marge de risque  | R0720        | 242 509            |
| Autres provisions techniques   | R0730        |                    |
| Passifs éventuels  | R0740        | 0                  |
| Provisions autres que les provisions techniques                          | R0750        | 71 914             |
| Provisions pour retraite   | R0760        | 42 510             |
| Dépôts des réassureurs   | R0770        | 11 850 232         |
| Passifs d'impôts différés  | R0780        | 536 319            |
| Produits dérivés   | R0790        | 840 321            |
| Dettes envers des établissements de crédit                               | R0800        | 0                  |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810        | 213                |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires  | R0820        | 1 850 478          |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                                  | R0830        | 564 681            |
| Autres dettes (hors assurance)   | R0840        | 693 948            |
| <b>Passifs subordonnés</b>   | <b>R0850</b> | <b>0</b>           |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base            | R0860        | 0                  |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base                | R0870        | 0                  |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus                  | R0880        | 13 894             |
| <b>Total du passif</b>   | <b>R0900</b> | <b>103 249 277</b> |
| <b>Excédent d'actif sur passif</b>                                       | <b>R1000</b> | <b>6 019 587</b>   |



## Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité (2/2)

S.05.01.02

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

### Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

|  |              | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie |  |  |                       |  |  | Engagements de réassurance vie |                 | Total             |
|--|--------------|--|--|--|-----------------------|--|--|--------------------------------|-----------------|-------------------|
|  |              | Assurance maladie                                  | 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 santé | Rentes rattachées des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance maladie            | Réassurance vie |                   |
|  |              | C0210  | C0220                                      | C0230                                    | C0240                 | C0250  | C0260  | C0270                          | C0280           |                   |
| <b>Primes émises</b>                     |              |  |  |  |                       |  |  |                                |                 |                   |
| Brut                                     | R1410        | 1 522 173  | 3 836 126                                  | 4 241 859                                | 1 738 148             | 0  | 0  | 637 048                        | 864 759         | 12 840 114        |
| Part des réassureurs                     | R1420        | 254 048  | 1 511 595                                  | 0  | 201 752               | 0  | 0  | 184 751                        | 175 982         | 2 328 128         |
| <b>Net</b>                               | <b>R1500</b> | <b>1 268 125</b>                                   | <b>2 324 532</b>                           | <b>4 241 859</b>                         | <b>1 536 396</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>452 297</b>                 | <b>688 777</b>  | <b>10 511 985</b> |
| <b>Primes acquises</b>                   |              |  |  |  |                       |  |  |                                |                 |                   |
| Brut                                     | R1510        | 1 522 102  | 3 836 126                                  | 4 241 859                                | 1 737 455             | 0  | 0  | 637 048                        | 864 704         | 12 839 294        |
| Part des réassureurs                     | R1520        | 254 048  | 1 511 595                                  | 0  | 201 752               | 0  | 0  | 184 751                        | 175 982         | 2 328 128         |
| <b>Net</b>                               | <b>R1600</b> | <b>1 268 054</b>                                   | <b>2 324 532</b>                           | <b>4 241 859</b>                         | <b>1 535 703</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>452 297</b>                 | <b>688 721</b>  | <b>10 511 166</b> |
| <b>Charge des sinistres</b>              |              |  |  |  |                       |  |  |                                |                 |                   |
| Brut                                     | R1610        | 1 261 484  | 4 099 651                                  | 1 979 691                                | 629 261               | 0  | 0  | 548 989                        | 907 048         | 9 426 224         |
| Part des réassureurs                     | R1620        | 219 562  | 9 525 540                                  | 0  | 249 553               | 0  | 0  | 167 410                        | 261 689         | 8 627 325         |
| <b>Net</b>                               | <b>R1700</b> | <b>1 041 922</b>                                   | <b>13 625 191</b>                          | <b>1 979 691</b>                         | <b>379 807</b>        | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>381 578</b>                 | <b>645 359</b>  | <b>18 053 549</b> |
| Dépenses engagées                        | R1900        | 215 570  | 160 987                                    | 444 659                                  | 398 874               | 0  | 0  | 87 804                         | 112 693         | 1 420 587         |
| Solde autres charges techniques/produits | R2510        |  |  |  |                       |  |  |                                |                 | 94 127            |
| Total des charges techniques             | R2600        |  |  |  |                       |  |  |                                |                 | 1 514 714         |
| Montant total des rachats                | R2700        | 0  | 2 965 116                                  | 1 739 309                                | 9                     | 0  | 0  | 0                              | 279 203         | 4 983 636         |

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

Entité: Generali Vie  
 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 |   |                      |                                      |
|  |       |  |  |            | C0040                              | C0050                              |                       | C0070                              | C0080                              |   |                      |                                      |
|  | R0010 |  |  |            |                                    |                                    |                       | C0090                              | C0100                              | C0150   |                      |                                      |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   |       | 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                    |                                      |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |       | 0  | 0  | 0          | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                                  | 0                                  | 0   | 0                    |                                      |
| <b>Meilleure estimation</b>  |       | 0  | 0  | 0          | 0                                  | 0                                  | 0                     | 0                                  | 0                                  | 0   | 0                    |                                      |
| <b>Meilleure estimation brute</b>  |       | 41 668 517                                 | 0  | 36 296 341 | 0                                  | 0                                  | 0                     | 955 590                            | 0                                  | 1 902 853   | 80 823 301           |                                      |
| 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 | 10 285 074                                 | 0  | 0          | 0                                  | 0                                  | 0                     | 360 863                            | 0                                  | 199 901   | 10 845 837           |                                      |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total  | R0090 | 31 383 443                                 | 0  | 36 296 341 | 0                                  | 0                                  | 0                     | 594 727                            | 0                                  | 1 702 953   | 69 977 464           |                                      |
| <b>Marge de risque</b>   | R0100 | 117 250                                    | 242 509                                  | 0          | 0                                  | 39 660                             | 0                     | 0                                  | 0                                  | 6 210   | 400 629              |                                      |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   | R0200 | 41 780 767                                 | 36 538 850                               | 0          | 0                                  | 995 250                            | 0                     | 0                                  | 0                                  | 1 909 063   | 81 223 930           |                                      |

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

Entité: Generali Vie  
 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) |
|--|-------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------|--|--|----------------------------------|
|  |       | Contrats sans options ni garanties  | Contrats avec options ou garanties |           |  |  |                                  |
|  |       | C0160                               | C0170                              | C0180     |  |  |                                  |
|  | R0010 |                                     |                                    |           | C0190  | C0200                                    | C0210                            |
| <b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>   |       | 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                                |
| <b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>  |       | 0                                   | 0                                  | 0         | 0  | 0  | 0                                |
| <b>Meilleure estimation</b>  |       | 0                                   | 0                                  | 0         | 0  | 0  | 0                                |
| <b>Meilleure estimation brute</b>  |       | 0                                   | 0                                  | 3 723 294 | 0  | 1 756 386                                | 5 479 680                        |
| 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                                  | 730 988   | 0  | 521 256                                  | 1 252 244                        |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total  | R0090 | 0                                   | 0                                  | 2 992 306 | 0  | 1 235 130                                | 4 227 436                        |
| <b>Marge de risque</b>   | R0100 | 57 631                              | 0                                  | 0         | 0  | 23 526                                   | 81 157                           |
| <b>Provisions techniques – Total</b>   | R0200 | 3 780 925                           | 0                                  | 0         | 0  | 1 779 912                                | 5 560 837                        |

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

Entité: Generali Vie  
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 | 86 784 767   | 0   | 0  | 190 792  | 0  |
| Fonds propres de base   | R0020 | 5 582 818  | 0   | 0  | -109 689   | 0  |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR                       | R0050 | 6 082 818  | 0   | 0  | -109 689   | 0  |
| Capital de solvabilité requis                                     | R0090 | 3 069 039  | 0   | 0  | 862 214  | 0  |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 5 582 818  | 0   | 0  | -109 689   | 0  |
| Minimum de capital requis   | R0110 | 1 381 068  | 0   | 0  | 214 674  | 0  |

**Fonds propres (1/2)**  
**S.23.01.01**

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

**Fonds propres**

|  |              | Total            | Niveau 1 – non<br>restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2       | Niveau 3       |
|--|--------------|------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|----------------|
|  |              | C0010            | C0020                       | C0030                | C0040          | C0050          |
| <b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>                                      |              |                  |                             |                      |                |                |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)   | R0010        | 341 059          | 341 059                     |                      | 0              |                |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires   | R0030        | 699 407          | 699 407                     |                      | 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        | 398 018          | 398 018                     |                      |                |                |
| 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        | 4 144 333        | 4 144 333                   |                      |                |                |
| Passifs subordonnés  | R0140        | 0                |                             | 0                    | 0              | 0              |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets   | R0160        | 0                |                             | 0                    | 0              | 0              |
| supra  | R0180        | 0                | 0                           | 0                    | 0              | 0              |
| <b>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</b>      |              |                  |                             |                      |                |                |
| 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                |                             |                      |                |                |
| <b>Déductions</b>  |              |                  |                             |                      |                |                |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers  | R0230        | 0                | 0                           | 0                    | 0              | 0              |
| <b>Total fonds propres de base après déductions</b>  | <b>R0290</b> | <b>5 582 818</b> | <b>5 582 818</b>            | <b>0</b>             | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Fonds propres auxiliaires</b>   |              |                  |                             |                      |                |                |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable 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        | 250 000          |                             |                      | 0              | 250 000        |
| 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        | 250 000          |                             |                      | 250 000        | 0              |
| <b>Total fonds propres auxiliaires</b>   | <b>R0400</b> | <b>500 000</b>   |                             |                      | <b>250 000</b> | <b>250 000</b> |

**Fonds propres (2/2)**  
**S.23.01.01**

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

**Fonds propres**

|   |       | Total     | Niveau 1 – non<br>restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|---|-------|-----------|-----------------------------|----------------------|----------|----------|
|   |       | C0010     | C0020                       | C0030                | C0040    | C0050    |
| <b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>                                     |       |           |                             |                      |          |          |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 6 082 818 | 5 582 818                   | 0                    | 250 000  | 250 000  |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis     | R0510 | 5 582 818 | 5 582 818                   | 0                    | 0        |          |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis   | R0540 | 6 082 818 | 5 582 818                   | 0                    | 250 000  | 250 000  |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis       | R0550 | 5 582 818 | 5 582 818                   | 0                    | 0        |          |
| Capital de solvabilité requis   | R0580 | 3 069 039 |                             |                      |          |          |
| Minimum de capital requis   | R0600 | 1 381 068 |                             |                      |          |          |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis                   | R0620 | 198,20%   |                             |                      |          |          |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis                       | R0640 | 404,24%   |                             |                      |          |          |

|  |              | Value            |  |
|--|--------------|------------------|--|
|  |              | C0060            |  |
| <b>Réserve de réconciliation</b>   |              |                  |  |
| Excédent d'actif sur passif  | R0700        | 6 019 587        |  |
| Actions propres (détenues directement et indirectement)  | R0710        | 0                |  |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles   | R0720        | 436 769          |  |
| Autres éléments de fonds propres de base   | R0730        | 1 438 485        |  |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740        | 0                |  |
| <b>Réserve de réconciliation</b>   | <b>R0760</b> | <b>4 144 333</b> |  |
| <b>Bénéfices attendus</b>  |              |                  |  |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie  | R0770        | 579 653          |  |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie  | R0780        | 0                |  |
| <b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>   | <b>R0790</b> | <b>579 653</b>   |  |

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

Entité: **Generali Vie**  
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 | -2 599 387                    | -2 599 387       |       |                 |
| Total risque diversifié avant impôts   | R0030 | 3 620 705                     | 3 620 705        |       |                 |
| Total risque diversifié après impôts   | R0040 | 3 069 039                     | 3 069 039        |       |                 |
| Total risque de marché et de crédit  | R0070 | 2 936 964                     | 2 936 964        |       |                 |
| Total risque de marché et de crédit - diversifié                               | R0080 | 1 825 752                     | 1 825 752        |       |                 |
| 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 | 0                             | 0                |       |                 |
| Total risque de souscription net - non vie - diversifié                        | R0320 | 0                             | 0                |       |                 |
| Total risque de souscription - vie   | R0400 | 1 525 702                     | 1 525 702        |       |                 |
| Total risque de souscription - vie - diversifié                                | R0410 | 775 358                       | 775 358          |       |                 |
| Total risque opérationnel  | R0480 | 314 864                       | 314 864          |       |                 |
| Total risque opérationnel - diversifié   | R0490 | 314 864                       | 314 864          |       |                 |
| Autres risques   | R0500 | 890 896                       | 890 896          |       |                 |

Calcul du capital de solvabilité requis

|  |              | Value             |
|--|--------------|-------------------|
|  |              | C0100             |
| <b>Total des composants non diversifiées</b>   | <b>R0110</b> | <b>3 806 870</b>  |
| Diversification  | R0060        | -737 831          |
| 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                 |
| <b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>         | <b>R0200</b> | <b>3 069 039</b>  |
| <b>Exigence de capital supplémentaire déjà définies</b>  | <b>R0210</b> | <b>0</b>          |
| 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                 |
| <b>Capital de solvabilité requis</b>   | <b>R0220</b> | <b>3 069 039</b>  |
| <b>Autres informations sur le SCR</b>  |              |                   |
| Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des provisions techniques        | R0300        | -2 610 857        |
| Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des impôts différés              | R0310        | -551 666          |
| Exigence de capital pour le sous-module risque actions basé sur la durée                           | R0400        | 0                 |
| Total du capital de solvabilité requis notional pour la part restante                              | R0410        | 3 069 039         |
| Total du capital de solvabilité requis notional pour les fonds cantonnés                           | R0420        | 0                 |
| Total du capital de solvabilité requis notional 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        | 3 940 071         |

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           |
| <b>LAC DT</b>   | <b>R0640</b> | <b>-551 666</b> |
| LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés                     | R0650        | -551 666        |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660        | 0               |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours                    | R0670        | 0               |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs                     | R0680        | 0               |
| LAC DT maximale   | R0690        | -696 187        |

**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 Vie**  
 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   | C0030   |           |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente                        | R0020   | 636 760   | 1 831 529 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente       | R0030   | 0   | 0         |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente        | R0040   | 0   | 0         |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente   | R0050   | 0   | 0         |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente          | R0060   | 0   | 0         |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente       | R0070   | 0   | 0         |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080   | 0   | 0         |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente     | R0090   | 0   | 0         |
| 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   | 0   | 0         |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle                            | R0160   | 0   | 0         |
| Réassurance dommages non proportionnelle   | R0170   | 0   | 0         |

**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   | C0060   |             |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties                | R0210   | 29 742 483  |             |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220   | 2 941 943   |             |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte            | R0230   | 36 296 341  |             |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé                   | R0240   | 5 224 132   |             |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250   |   | 233 850 646 |

|               |       | Activités en non-vie | Activités en vie |
|---------------|-------|----------------------|------------------|
|               |       | C0010                | C0040            |
| RésultatMCRNL | R0010 | 116 010              | 0                |
| RésultatMCRL  | R0200 | 0                    | 1 474 967        |

**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        |
| <b>Minimum de capital requis</b> | <b>R0400</b> |

| C0070     |
|-----------|
| 1 590 977 |
| 3 069 039 |
| 1 381 068 |
| 767 260   |
| 1 381 068 |
| 4 000     |
| C0070     |
| 1 381 068 |