

ANNEXES (SFCR)

Etats de reporting quantitatif (QRT)

Exercice 2020

Siège social :
45 rue Eugène Oudiné
75013 Paris
Fax : 01 44 23 95 67
www.tutelaire.fr



Mutuelle soumise
aux dispositions du livre II
du Code de la mutualité.
SIREN 775 682 164

S.02.01.02 - Bilan Actifs

	Valeur Solvabilité II
	Co010
Actifs	
Immobilisations incorporelles	R0030 0
Actifs d'impôts différés	R0040 0
Excédents 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 302 037
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080 21 431
Détenctions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090 26 781
Actions	R0100 73
Actions - cotées	R0110 73
Actions – non cotées	R0120 0
Obligations	R0130 169 970
Obligations d'État	R0140 81 116
Obligations d'entreprise	R0150 88 854
Titres structurés	R0160 0
Titres garantis	R0170 0
Organismes de placement collectif	R0180 83 782
Produits dérivés	R0190 0
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 246
Avances sur police	R0240 0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250 0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260 246
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270 0
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 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 0
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360 2 955
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370 0
Autres créances (hors assurance)	R0380 617
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 26 369
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420 11 786
Total de l'actif	R0500 344 010

S.02.01.02 - Bilan Passifs

	Valeur Solvabilité II
	C0010
Passifs	
Provisions techniques non-vie	R0510 13 784
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520 0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530 0
Meilleure estimation	R0540 0
Marge de risque	R0550 0
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560 13 784
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570 0
Meilleure estimation	R0580 11 434
Marge de risque	R0590 2 350
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600 45 333
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610 41 027
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620 0
Meilleure estimation	R0630 34 033
Marge de risque	R0640 6 993
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650 4 306
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660 0
Meilleure estimation	R0670 3 572
Marge de risque	R0680 734
Provisions techniques UC et indexés	R0690 0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700 0
Meilleure estimation	R0710 0
Marge de risque	R0720 0
Passifs éventuels	R0740 0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750 18 399
Provisions pour retraite	R0760 0
Dépôts des réassureurs	R0770 0
Passifs d'impôts différés	R0780 49 913
Produits dérivés	R0790 0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800 0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810 0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820 1 146
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830 0
Autres dettes (hors assurance)	R0840 478
Passifs subordonnés	R0850 0
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 0
Total du passif	R0900 129 053
Excédent d'actif sur passif	R1000 214 957

S.05.02.01 - Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises	R0110	50 589					50 589	
Brut – Assurance directe	R0120	13 643					13 643	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0130	0					0	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0140	0					0	
Part des réassureurs	R0200	64 232					64 232	
Net								
Primes acquises	R0210	50 620					50 620	
Brut – Assurance directe	R0220	13 643					13 643	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0230	0					0	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0240	0					0	
Part des réassureurs	R0300	64 263					64 263	
Net								
Charge des sinistres	R0310	25 657					25 657	
Brut – Assurance directe	R0320	13 378					13 378	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0330	0					0	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0340	0					0	
Part des réassureurs	R0400	39 036					39 036	
Net								
Variation des autres provisions techniques	R0410	18 460					18 460	
Brut – Assurance directe	R0420	0					0	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0430	0					0	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0440	0					0	
Part des réassureurs	R0500	18 460					18 460	
Net	R0550	8 479					8 479	
Dépenses engagées	R1200						1 100	
Autres dépenses	R1300						9 579	
Total des dépenses								

S.12.01.02 - Provisions techniques vie et santé similaire à la vie

	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)	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)								
		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	C0160	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0190	C0200	C0210
				C0040	C0050					C0070	C0080								C0170	C0180			
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010																						
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, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020																						
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																							
Meilleure estimation																							
Meilleure estimation brute	R0030	3 452				120				3 572		34 033		0	34 033								
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	R0080																						
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total	R0090	3 452				120				3 572		34 033		0	34 033								
Marge de risque	R0100	709				25				734	6 993			0	6 993								
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																							
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110																						
Meilleure estimation	R0120																						
Marge de risque	R0130																						
Provisions techniques – Total	R0200	4 162				144				4 306	41 027			0	41 027								

S.19.01.21 - Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0010	Année d'accident
--------------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Année	Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180	
Précédentes	R0100										25	R0100	25	47 352
N-9	R0160	3 330	2 118	1 094	877	679	430	129	61	48	35	R0160	35	8 801
N-8	R0170	3 270	2 184	950	801	687	410	137	52	21		R0170	21	8 511
N-7	R0180	3 135	2 086	930	745	595	341	115	26			R0180	26	7 973
N-6	R0190	3 197	2 029	944	763	670	416	130				R0190	130	8 148
N-5	R0200	2 894	1 931	893	742	665	418					R0200	418	7 543
N-4	R0210	2 879	1 659	768	632	584						R0210	584	6 522
N-3	R0220	2 576	1 685	749	577							R0220	577	5 587
N-2	R0230	2 509	1 570	645								R0230	645	4 724
N-1	R0240	2 258	1 540									R0240	1 540	3 798
N	R0250	2 049										R0250	2 049	2 049
Total	R0260											R0260	6 050	111 009

S.19.01.21

**Sinistres en non-vie
Total activités non-vie**

Année d'accident / année de
souscription

Z0010	Année d'accident
--------------	------------------

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +			
		Co200	Co210	Co220	Co230	Co240	Co250	Co260	Co270	Co280	Co290	Co300		Co360	
Précédentes	R0100											4		R0100	4
N-9	R0160	0	0	0	0	0	286	94	45	22	10			R0160	10
N-8	R0170	0	0	0	0	825	282	130	45	9				R0170	9
N-7	R0180	0	0	0	1 517	738	269	91	22					R0180	22
N-6	R0190	0	0	6 505	1 687	882	294	70						R0190	70
N-5	R0200	0	12 332	5 827	1 608	944	303							R0200	303
N-4	R0210	13 833	10 753	2 207	1 519	823								R0210	823
N-3	R0220	13 025	3 468	2 191	1 511									R0220	1 511
N-2	R0230	4 334	2 908	2 094										R0230	2 094
N-1	R0240	3 713	2 737											R0240	2 737
N	R0250	3 398												R0250	3 398
	Total													R0260	10 980

S.23.01.01 - Réserve de réconciliation

Réserve de réconciliation

Excédent d'actif sur passif

Actions propres (détenues directement et indirectement)

Dividendes, distributions et charges prévisibles

Autres éléments de fonds propres de base

Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

Réserve de réconciliation

Bénéfices attendus

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités vie

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités non-vie

Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)

	C0060
R0700	214 957
R0710	
R0720	
R0730	381
R0740	
R0760	214 576
R0770	0
R0780	0
R0790	0

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis — pour les entreprises qui utilisent la formule standard - SCR de base

Risque de marché
 Risque de défaut de la contrepartie
 Risque de souscription en vie
 Risque de souscription en santé
 Risque de souscription en non-vie
 Diversification
 Risque lié aux immobilisations incorporelles
Capital de solvabilité requis de base

R0010
R0020
R0030
R0040
R0050
R0060
R0070
R0100

Capital de solvabilité requis brut	Paramètres propres à l'entreprise	Simplifications
C0110	C0090	C0050
38 068		0
3 679		
1 868		
25 643		
-16 419		
52 839		

S.25.01.21 - Capital de solvabilité requis — pour les entreprises qui utilisent la formule standard - SCR

	C0100
Risque opérationnel	R0130 1 645
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140 -36
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150 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 54 484
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210 0
Capital de solvabilité requis	R0220 54 484
Autres informations sur le SCR	
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440

S.28.02.01

Minimum de capital requis – Activités d’assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Terme de la formule linéaire pour les engagements d’assurance et de réassurance non-vie

	Activités en non-vie	Activités en vie
	Résultat MCR _(NL,NL)	Résultat MCR _(NL,L)
	C0010	C0020
R0010	1 498	

- Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente
- Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente
- Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente
- Réassurance santé non proportionnelle
- Réassurance accidents non proportionnelle
- Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle
- Réassurance dommages non proportionnelle

	Activités en non-vie		Activités en 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)	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)
	C0030	C0040	C0050	C0060
R0020				
R0030	11 434			
R0040				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				
R0090				
R0100				
R0110				
R0120				
R0130				
R0140				
R0150				
R0160				
R0170				

S.28.02.01**Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie**

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	Activités en non-vie	Activités en vie
	Résultat MCR _(L,NL)	Résultat MCR _(L,L)
	C0070	C0080
R0200		1 450

Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties
 Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures
 Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte
 Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé
 Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie

Activités en non-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)	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)
C0090	C0100	C0110	C0120
R0210		3 391	
R0220		61	
R0230			
R0240		34 153	
R0250			872 555

S.28.02.01

Calcul du MCR global

MCR linéaire
Capital de solvabilité requis
Plafond du MCR
Plancher du MCR
MCR combiné
Seuil plancher absolu du MCR

Minimum de capital requis

	C0130
R0300	2 948
R0310	54 484
R0320	24 518
R0330	13 621
R0340	13 621
R0350	6 200
	C0130
R0400	13 621

S.28.02.01

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

Montant notionnel du MCR linéaire
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)
Plafond du montant notionnel du MCR
Plancher du montant notionnel du MCR
Montant notionnel du MCR combiné
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR
Montant notionnel du MCR

	Activités en non-vie	Activités en vie
	C0140	C0150
R0500	1 498	1 450
R0510	36 581	17 903
R0520	16 462	8 056
R0530	9 145	4 476
R0540	9 145	4 476
R0550	2 500	3 700
R0560	9 145	4 476