



Etats quantitatifs annuels (QRT) 2016

Mutuelle MGEN Vie

MGEN Vie immatriculée sous le numéro SIREN 441 922 002, mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité.
Siège social : 3, square Max-Hymans - 75748 Paris Cedex 15 – Représentant légal : Thierry Beaudet

S.02.01.02

Bilan

Actifs		Valeur Solvabilité 2	
		C0010	
Immobilisations incorporelles	R0030		
Actifs d'impôts différés	R0040		
Excédent du régime de retraite	R0050		
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060		
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	50 437K€	
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080		
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	6K€	
<i>Actions</i>	R0100		
Actions — cotées	R0110		
Actions — non cotées	R0120		
<i>Obligations</i>	R0130	13 246K€	
Obligations d'État	R0140	2 087K€	
Obligations d'entreprise	R0150	11 159K€	
Titres structurés	R0160		
Titres garantis	R0170		
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	37 185K€	
<i>Produits dérivés</i>	R0190		
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200		
<i>Autres investissements</i>	R0210		
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220		
Prêts et prêts hypothécaires	R0230		
<i>Avances sur police</i>	R0240		
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250		
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260		
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	127 454K€	
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	1 371K€	
Non-vie hors santé	R0290	1 371K€	
Santé similaire à la non-vie	R0300		
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	126 083K€	
Santé similaire à la vie	R0320		
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	126 083K€	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340		
Dépôts auprès des cédantes	R0350		
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	13K€	
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	8 357K€	
Autres créances (hors assurance)	R0380		
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390		
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	1 430K€	
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420		
Total de l'actif	R0500	187 691K€	

Passifs		Valeur Solvabilité 2	
		C0010	
Provisions techniques non-vie	R0510	1 371K€	
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	1 371K€	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530		
Meilleure estimation	R0540	1 371K€	
Marge de risque	R0550	0K€	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	0K€	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570		
Meilleure estimation	R0580		
Marge de risque	R0590		
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	126 104K€	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	0K€	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620		
Meilleure estimation	R0630		
Marge de risque	R0640		
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	126 104K€	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660		
Meilleure estimation	R0670	126 104K€	
Marge de risque	R0680	0K€	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0K€	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700		
Meilleure estimation	R0710		
Marge de risque	R0720		
Passifs éventuels	R0740		
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	78K€	
Provisions pour retraite	R0760		
Dépôts des réassureurs	R0770		
Passifs d'impôts différés	R0780	0K€	
Produits dérivés	R0790		
Dettes envers des établissements de crédit	R0800		
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810		
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820		
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830		
Autres dettes (hors assurance)	R0840	8 216K€	
Passifs subordonnés	R0850		
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860		
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870		
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880		
Total du passif	R0900	135 770K€	
Excédent d'actif sur passif	R1000	51 921K€	

S.05.01.02

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)								Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total	
		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	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport		Biens
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Primes émises																		
Brut — Assurance directe	R0110											2 810K€						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120																	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130																	
Part des réassureurs	R0140										2 810K€							
Net	R0200																	
Primes acquises																		
Brut — Assurance directe	R0210											2 810K€						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220																	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230																	
Part des réassureurs	R0240										2 810K€							
Net	R0300																	
Charge des sinistres																		
Brut — Assurance directe	R0310											3 285K€						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320																	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330																	
Part des réassureurs	R0340										3 285K€							
Net	R0400																	
Variation des autres provisions techniques																		
Brut — Assurance directe	R0410																	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420																	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430																	
Part des réassureurs	R0440																	
Net	R0500																	
Dépenses engagées	R0550																	
Autres dépenses	R1200																	
Total des dépenses	R1300																	

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								
Brut — Assurance directe	R0110	2 810K€						2 810K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							0K€
Part des réassureurs	R0140	2 810K€						2 810K€
Net	R0200							0K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	2 810K€						2 810K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220							0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							0K€
Part des réassureurs	R0240	2 810K€						2 810K€
Net	R0300							0K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	3 285K€						3 285K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320							0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							0K€
Part des réassureurs	R0340	3 285K€						3 285K€
Net	R0400							0K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410							0K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							0K€
Part des réassureurs	R0440							0K€
Net	R0500							0K€
Dépenses engagées	R0550							0K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							

S.12.01.02

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)	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 l'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							126 104K€			126 104K€												
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							126 083K€			126 083K€												
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	0K€		0K€	0K€			21K€	0K€	0K€	21K€		0K€	0K€	0K€	0K€							
Marge de risque	R0100						0K€				0K€												
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	0K€	0K€				126 104K€		0K€	0K€	126 104K€	0K€			0K€	0K€							

S.17.01.02

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée								Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée			Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie		
		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	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	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		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 l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050																		
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																			
Meilleure estimation																			
Provisions pour primes																			
Brut	R0060												925K€						925K€
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												925K€						925K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150												0K€						0K€
Provisions pour sinistres																			
Brut	R0160												446K€						446K€
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												446K€						446K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250												0K€						0K€
Total meilleure estimation — brut	R0260												1 371K€						1 371K€
Total meilleure estimation — net	R0270												0K€						0K€
Marge de risque	R0280												0K€						0K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																			
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290																		
Meilleure estimation	R0300																		
Marge de risque	R0310																		
Provisions techniques — Total																			
Provisions techniques — Total	R0320												1 371K€						1 371K€
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												1 371K€						1 371K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340												0K€						0K€

S.19.01.21 - Année d'accident

Sinistres en non-vie - Par année de survenance

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année
de souscription

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

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

Année	Année de développement					
	0	1	2	3	4	5
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Précédentes	R0100					2K€
N-4	R0210	3 411K€	583K€	4K€	2K€	
N-3	R0220	3 177K€	455K€	5K€	1K€	
N-2	R0230	2 957K€	417K€	2K€		
N-1	R0240	2 558K€	436K€			
N	R0250	2 791K€				

Total	Pour l'année en cours		Somme des années (cumulés)	
		C0170		C0180
	R0100	2K€		2K€
	R0210	0K€		4 000K€
	R0220	1K€		3 638K€
	R0230	2K€		3 376K€
	R0240	436K€		2 994K€
	R0250	2 791K€		2 791K€
Total	R0260	3 231K€		16 801K€

VRAI

VRAI

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées
(valeur absolue)

Année	Année de développement					
	0	1	2	3	4	5
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Précédentes	R0100					0K€
N-4	R0210				0K€	
N-3	R0220			0K€		
N-2	R0230		1K€			
N-1	R0240		4K€			
N	R0250	440K€				

Total	Fin d'année (données actualisées)	
		C0360
	R0100	0K€
	R0210	0K€
	R0220	0K€
	R0230	1K€
	R0240	4K€
	R0250	440K€
Total	R0260	446K€

VRAI

S.23.01.01

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 (UE) 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	38 000K€	38 000K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	13 921K€	13 921K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0K€				0K€
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
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					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	51 921K€	51 921K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
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					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0K€				
Total fonds propres auxiliaires	R0400				0K€	0K€
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	51 921K€	51 921K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	51 921K€	51 921K€	0K€	0K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	51 921K€	51 921K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	51 921K€	51 921K€	0K€	0K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	7 340K€				
Minimum de capital requis	R0600	3 700K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	707,41%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1403,27%				

		C0060	
Réserve de réconciliation			
Excédent d'actif sur passif	R0700	51 921K€	
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0K€	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720		
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	38 000K€	
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740		
Réserve de réconciliation	R0760	13 921K€	
Bénéfices attendus			
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités vie	R0770		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités non-vie	R0780		
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790		

S.25.01.21

Capital de solvabilité requis — pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	4 521K€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	2 433K€		
Risque de souscription en vie	R0030	3K€	0K€	Risque de catastrophe en vie
Risque de souscription en santé	R0040	0K€	0K€	
Risque de souscription en non-vie	R0050	0K€	0K€	
Diversification	R0060	-1 312K€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0K€		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	5 646K€		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	1 694K€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0K€
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	0K€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0K€
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	7 340K€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0K€
Capital de solvabilité requis	R0220	7 340K€
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	0K€

S.28.01.01

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

Résultat MCR_{NL}	C0010		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)
	R0010	0K€		
			C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente		R0020	0K€	0K€
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente		R0030	0K€	0K€
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente		R0040		
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente		R0050		
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente		R0060		
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente		R0070		
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente		R0080		
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente		R0090		
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente		R0100	0K€	0K€
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente		R0110		
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente		R0120		
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente		R0130	0K€	0K€
Réassurance santé non proportionnelle		R0140		
Réassurance accidents non proportionnelle		R0150		
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle		R0160		
Réassurance dommages non proportionnelle		R0170		

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

Résultat MCR_L	C0040		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)
	R0200	0K€		
			C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties		R0210		
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures		R0220		
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte		R0230		
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé		R0240	21K€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie		R0250		0K€

Calcul du MCR global

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

	C0070
R0300	0K€
R0310	7 340K€
R0320	3 303K€
R0330	1 835K€
R0340	1 835K€
R0350	3 700K€
	C0070
R0400	3 700K€

Minimum de capital requis