

Rapport Actuariel Non-Vie : Partie 1

pour l'exercice 2009 de la compagnie

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

1. Statut de l'actuaire

- 1.1 Nom de l'actuaire (personne physique) :
- 1.2 Adresse email de l'actuaire :
- 1.3 Statut de l'actuaire :
- 1.4 Position hiérarchique dans l'entreprise d'assurances si l'actuaire en est un salarié :
- 1.5 Employeur de l'actuaire si cet employeur n'est pas l'entreprise d'assurances :

2. Certification des provisions techniques

Chaque provision technique constituée dans les comptes de l'entreprise d'assurances, a-t-elle été évaluée conformément aux dispositions de la loi du 8 décembre 1994 relative aux comptes annuels et comptes consolidés des entreprises d'assurances et de réassurances de droit luxembourgeois, telle que modifiée ?

Oui Non

2.1 Provision pour primes non acquises (PPNA)

- a) Le calcul de la provision pour primes non acquises a-t-il été fait :
- i. séparément pour chaque contrat ? Oui Non
 - ii. par recours à des méthodes statistiques ? Oui Non
- b) En cas de recours à des méthodes statistiques pour des branches d'assurances autres que la réassurance, ces méthodes ont-elles été autorisées au préalable par le Commissariat ? Oui Non
- c) Le calcul a-t-il été fait selon le principe du prorata temporis ? Oui Non
- d) Le report des primes réalisé dans le cadre de la provision pour primes non acquises correspond-il à l'évolution dans le temps du ou des risques considérés ? Oui Non
- e) Les méthodes d'évaluation telles que décrites dans le rapport actuariel ont-elles effectivement été appliquées ? Oui Non

La **Partie 2** fournira des précisions supplémentaires jugées nécessaires sur la ou les méthodes d'évaluation de la PPNA et détaillera la manière dont les changements, et notamment ceux d'acquisition et d'encaissement, ont été pris en compte dans le calcul de cette provision.

Au cas où l'évolution du risque dans le temps ne se fait pas selon le principe du prorata temporis, la **Partie 2** décrira en outre la méthode sous-jacente à l'évaluation de la provision pour primes non acquises pour le risque concerné.

2.2 Provision pour risques en cours (PRC)

- a) De l'avis de l'actuaire, l'entreprise d'assurances doit-elle ou non constituer une provision pour risques en cours pour une ou plusieurs branches d'assurances ? Oui Non

En cas de réponse affirmative, pour chaque branche d'assurance prise individuellement :

- b) veuillez renseigner au **tableau 1** à combien vous évaluez les montants jugés nécessaires !
- c) veuillez indiquer au **tableau 1** les montants effectivement constitués dans les comptes !
- d) Est-ce que la méthode d'évaluation retenue par la compagnie pour constituer la provision pour risques en cours dans ses comptes est la même que celle préconisée par l'actuaire ? Oui Non
- e) Cette provision couvre-t-elle également l'insuffisance tarifaire pour la période couverte par les renouvellements à venir en cas d'impossibilité juridique ou matérielle de modifier les tarifs ? Oui Non

Dans la **Partie 2**, l'actuaire décrira le cas échéant :

- la méthodologie suivie pour évaluer les montants jugés nécessaires de son avis ;
- pour chaque branche d'assurances, la méthode d'évaluation effectivement retenue par la compagnie pour constituer cette provision dans ses comptes, si elle est différente de celle préconisée par l'actuaire ;
- toute autre mesure prise par l'entreprise et connue de l'actuaire destinée à combler l'insuffisance tarifaire.

Détails à la page

Détails à la page

Tableau 1

- a) Les montants renseignés par la compagnie dans l'état du compte rendu (CRD7) sont-ils adéquats au regard des observations et indications à fournir aux points b) à i) ci-après ? Oui Non

Dans la négative, l'actuaire fournira dans le **tableau 2**, pour toute indication jugée non appropriée, sa propre évaluation !

Tableau 2

- b) Procédures relatives à la provision pour sinistres :
- i. L'entreprise dispose-t-elle de procédures écrites décrivant la méthodologie et les instructions que les employés de l'entreprise doivent suivre en vue de l'évaluation de la provision individuelle pour sinistres à constituer pour chaque sinistre déclaré (coût final des prestations y inclus les frais externes de règlement des sinistres mais sans les frais de règlement internes) ? Oui Non
 - ii. De l'avis de l'actuaire, ces procédures sont-elles adéquates afin de permettre une évaluation de la provision pour chaque sinistre à concurrence du montant prévisible du coût total final y inclus les frais externes de règlement des sinistres ? Oui Non
 - iii. Existe-t-il des contrôles que ces procédures sont effectivement appliquées par les employés de l'entreprise d'assurances ? Oui Non
 - iv. Est-ce que à la connaissance de l'actuaire ces procédures ont été appliquées ? Oui Non
- c) Est-ce que l'actuaire peut certifier que l'entreprise n'a pas procédé à un escompte ni implicite ni explicite de la provision pour sinistres constituée pour tout sinistre déclaré mais non encore réglé ? Oui Non
- d) Pour les prestations / indemnisations à verser à une date future, quel est le ou les taux de revalorisation utilisés pour tenir compte des effets futurs des hausses des salaires et des prix ou de tout autre élément conduisant à une hausse des indemnisations (par exemple l'évolution de la jurisprudence.)
- e) Est-ce que de l'avis de l'actuaire la méthode de détermination et la clé de répartition des frais internes de règlement des sinistres sur les différentes branches d'assurances appliquées par la compagnie et décrites dans la **Partie 2** sont adéquates ? Oui Non
- f) Est-ce que de l'avis de l'actuaire la méthode de détermination de la provision pour sinistres survenus mais non encore déclarés ou insuffisamment déclarés («IBNR» et «IBNER») appliquée par la compagnie et décrite dans la **Partie 2** est adéquate ? Oui Non

Dans la **Partie 2**, l'actuaire :

- reproduira les indications de l'état du compte rendu relatif à la ventilation de la provision pour sinistres (CRD 7) tel qu'il a été communiqué par la compagnie au Commissariat ;
- analysera les indications de l'état CRD 7, et en cas de divergences entre les montants renseignés par la compagnie et sa propre évaluation, l'actuaire décrira sa méthode et ses hypothèses de calcul

- g) Les **tableaux 3** doivent reprendre, suivant les instructions de la lettre circulaire, pour chacune des branches 3 à 17 :

Tableaux 3

- un triangle de règlement de sinistres reprenant les paiements de sinistres et de frais de règlement externes effectués pour chaque année de survenance au cours des différentes années de développements, et
- un triangle reprenant la charge sinistres relative à chaque année de survenance telle qu'évaluée à la fin de chaque année de développement.

Les **tableaux 3** doivent en outre reprendre pour l'ensemble de l'activité un triangle de règlement de sinistres 'toutes branches' reprenant les paiements de sinistres et de frais de règlement externes agrégés toutes branches confondues.

Dans la **Partie 2** de son rapport, l'actuaire indiquera la ou les méthodes actuarielles retenues pour le calcul des triangles.

- h) Pour les branches satisfaisant aux critères du point précédent il y a lieu de comparer dans le **tableau 4** la somme :

Tableau 4

- du montant de la provision pour sinistres déclarés (y compris les frais de règlement externes) telle que déterminée sur base d'une évaluation individuelle des sinistres déclarés conformément au littéra b) ci dessus ;
- du montant de la provision pour sinistres survenus mais non encore déclarés ou insuffisamment déclarés conformément au littéra f)

avec le montant global de la provision pour sinistres déterminé en application du littéra g).

Si pour une branche le montant tel que déterminé en application du littéra g) est supérieur à la somme des deux autres montants visés à l'alinéa qui précède, est-ce que cette différence a été prise en compte dans une provision globale dans la branche considérée ? Oui Non

En cas de réponse négative, la **Partie 2** du rapport expliquera les raisons sous-jacentes à ce choix !

- i) Au cas où l'entreprise a obtenu par le Commissariat aux assurances l'autorisation d'évaluer la provision pour sinistres à constituer dans une ou plusieurs branches conformément à l'article 74 de la loi du 8 décembre 1994 sur les comptes annuels et comptes consolidés des entreprises d'assurances,
- i. les conditions requises au point 1 de cet article autorisant une évaluation forfaitaire continuent-elles d'être remplies ? Oui Non
 - ii. les dispositions de cet article ont-elles été respectées au courant de l'exercice sous rubrique ? Oui Non

2.4 Provison d'égalisation (PFS) dans la branche d'assurances « crédit »

Détails à la page

Pour toute entreprise d'assurances opérant dans les branches d'assurances « 14 – crédit » :

- a) Laquelle des deux méthodes (1 ou 2) telle que décrites à l'article 21 du règlement grand-ducal modifié du 14 décembre 1994 a été retenue par l'entreprise d'assurances en vue de déterminer le montant maximal de et les modalités de la dotation à la provision d'égalisation ? _____
- b) Le montant de la provision d'égalisation constituée à la fin de l'exercice sous rubrique est-il conforme aux dispositions de l'article 21 précité ? Oui Non
- c) Le montant de la variation annuelle de cette provision constatée au cours de l'exercice écoulé est-il conforme aux dispositions de l'article 21 précité ? Oui Non

2.5 Autres provisions techniques

Détails à la page

- a) Provision pour vieillissement pour les assurances maladie opérant selon les techniques de l'assurance vie :
 - i. Les bases techniques de l'ensemble des produits commercialisés par l'entreprise dans la branche maladie et fonctionnant selon les techniques de l'assurance vie ont-elles été communiquées au Commissariat aux assurances ? Oui Non
 - ii. La détermination des provisions pour vieillissement a-t-elle été effectuée conformément aux bases communiquées ? Oui Non
 - iii. Toutes les provisions additionnelles que l'actuaire juge nécessaires ont-elles été constituées ? Oui Non
 - iv. Les montants constitués de ces provisions sont-ils suffisants ? Oui Non

La **Partie 2** reprendra par catégorie de produits commercialisés dans la branche maladie opérant selon les techniques de l'assurance vie le montant de la provision pour vieillissement constituée.

- b) Autres provisions techniques :
 - i. L'entreprise a-t-elle constitué d'autres provisions techniques en sus des provisions mentionnées plus haut ? Oui Non
 - ii. En cas de réponse affirmative, veuillez indiquer leur montant dans le **tableau 5**. Tableau 5

Veillez le cas échéant donner dans la **Partie 2** les raisons prudentielles ayant motivé la constitution d'autres provisions techniques et indiquer la méthode retenue pour leur évaluation.

3. Description et analyse du programme de réassurance

Détails à la page

- 3.1 La politique de réassurance est-elle restée inchangée par rapport à l'exercice précédent celui auquel se rapporte le rapport actuariel ? Oui Non
- 3.2 Les arrangements de réassurances resteront-ils inchangés au cours de l'exercice subséquent à celui auquel se rapporte le rapport actuariel ? Oui Non
- 3.3 Quel est l'organe ou sont les organes de l'entreprise chargés de définir les grandes orientations de la politique de réassurance ? _____
- 3.4 Quel est l'organe ou sont les organes de l'entreprise chargés de mettre en oeuvre les choix stratégiques définis ? _____
- 3.5 La politique de réassurance est-elle adéquate au regard de la situation générale de l'entreprise d'assurances, des risques assurés et compte tenu des exclusions de garanties éventuelles et de l'existence de sous-limites dans les traités de réassurance ? Oui Non

La **Partie 2** du rapport actuariel doit indiquer la politique de réassurance de la compagnie d'assurances au cours de l'exercice sous revue et pour les nouveaux traités mis en place pour l'exercice subséquent, suivant les instructions de la lettre circulaire.

4. Stress-tests relatifs à une dégradation de la sinistralité

Détails à la page

- 4.1 Le **tableau 6.A** doit reprendre le compte de profits et pertes de référence en brut de réassurance établi suivant les instructions contenues dans la lettre circulaire. Tableaux 6
 - 4.2 Les **tableaux 6.B** doivent renseigner le résultat après stress test obtenu en soumettant le compte de profits et pertes de référence aux scénarii prévus sous le point 4.3 de la LC 10/2.
- Pour l'ensemble des tests du présent point, la **Partie 2** du rapport fournira au besoin des descriptions supplémentaires sur les hypothèses et les scénarii simulés et indiquera les conclusions et les recommandations de l'actuaire pour assurer la solidité financière de l'entreprise d'assurances.

5. Stress-tests sur les actifs

5.1 Analyse du risque de marché

Détails à la page

a) Dans le **tableau 7** est à renseigner pour chaque sous-poste du poste C tel que défini à l'article 7 de la loi du 8 décembre 1994 relative aux comptes annuels et comptes consolidés des entreprises d'assurances et de réassurances :

- i. la valeur comptable des actifs y inscrits à la fin de l'exercice
- ii. leur valeur actuelle évaluée à cette même date
- iii. leur valeur simulant la conjugaison des 4 scénarii suivants :
 - une baisse des marchés boursiers de 25 %
 - une augmentation des taux d'intérêts à 125 % du taux moyen des emprunts d'Etat à 10 ans à la fin de l'exercice
 - une baisse de 25 % des autres valeurs mobilières non cotées
 - une baisse de 15 % des marchés immobiliers

Tableau 7

b) Est-ce que les scénarii précités ont une influence sur l'évaluation des passifs de l'entreprise ? Oui Non

- c) i. Quelle est la durée du portefeuille obligataire en années ?
- ii. Quel est le rendement moyen du portefeuille obligataire ?
- iii. Quelles est la durée des provisions techniques ?

d) Est-ce que d'autres stress tests sur les actifs sont effectués ? Oui Non

Dans la **Partie 2** de son rapport, l'actuaire analysera le cas échéant l'influence des scénarii précités sur l'évaluation des passifs de l'entreprise.

Au cas où d'autres stress tests sur les actifs sont effectués, la **Partie 2** du rapport actuariel indiquera aussi sommairement la nature, les hypothèses et les résultats de ces tests sur les actifs et les passifs de l'entreprise ainsi que sur sa solvabilité.

5.2 Analyse du risque de crédit

Détails à la page

Au **tableau 8**, l'actuaire simulera l'effet sur le compte de profits et pertes de référence résultant :

- a) de la faillite du réassureur autre que captif dont la part dans les provisions techniques en brut de réassurance est la plus importante déduction faite des dépôts effectués par ce réassureur ;
- b) de la faillite de la banque dépositaire au bilan de laquelle figure le montant le plus important d'actifs de l'entreprise d'assurances, affectés ou non à la représentation des provisions techniques ; il est rappelé que les dépôts de titres sont normalement hors bilan ;
- c) de la faillite de l'intermédiaire ou du réseau d'intermédiaires envers lequel les créances sont les plus importantes ;
- d) de la cessation des relations commerciales avec l'intermédiaire ou le réseau d'intermédiaires apportant le volume de primes le plus important ;

Tableau 8

En cas de faillite, une perte de 100 % des créances non garanties par une sûreté est supposée.

5.3 Analyse du hors bilan

Détails à la page

Existe-t-il des engagements résultant d'éléments hors bilan ? Oui Non

En cas de réponse affirmative, la **Partie 2** du rapport actuariel analysera les risques résultant d'éléments hors bilan, que ces éléments soient ou non en relation avec des engagements d'assurance.

6. Les tarifs

Détails à la page

L'entreprise a-t-elle effectué pour chaque nouveau produit répondant aux critères du point 6 de la lettre circulaire 10/2 et commercialisé pour la première fois au cours de l'exercice sur lequel porte le rapport actuariel un test de rentabilité avant sa commercialisation ? Oui Non

Dans la **Partie 2**, l'actuaire :

- indiquera plus particulièrement les produits standardisés pour lesquels un tel test de rentabilité n'a pas été effectué et établit un jugement actuariel sur la nécessité d'effectuer ou non pour ces produits un tel test.
- produira pour tout produit ou ligne de produits répondant aux critères susvisés qui a connu au cours de deux des trois dernières années un ratio combiné en brut de réassurance supérieur à 100%, un test de rentabilité analysant la rentabilité à long terme du produit en question.
- fournira des indications sur les suites données à ces recommandations.

Tableau 1

Évaluation de la provision pour risques en cours

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| | <i>montant de la provision pour risques en cours <u>devant</u> être constitué de l'avis de l'actuaire</i> | <i>montant de la provision pour risques en cours <u>effectivement constitué</u> dans les comptes de l'entreprise</i> | Différence |
|--|---|--|-------------------|
| <u>Branche</u> | | | |
| 1. Accidents | | | 0 |
| 2. Maladie | | | 0 |
| 3. Corps VTA: risque vol | | | 0 |
| 3. Corps VTA: autres risques | | | 0 |
| 4. Corps de véhicules ferroviaires | | | 0 |
| 5. Corps de véhicules aériens | | | 0 |
| 6. Corps de véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | | | 0 |
| 7. Marchandises transportées | | | 0 |
| 8. Incendie: risques simples d'habitation | | | 0 |
| 8. Incendie: risques agricoles | | | 0 |
| 8. Incendie: risques commerciaux et industriels | | | 0 |
| 9. Autres dommages aux biens | | | 0 |
| 10. R.C. véhicules terrestres automoteurs | | | 0 |
| 11. R.C. véhicules aériens | | | 0 |
| 12. R.C. véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | | | 0 |
| 13. R.C. générale: RC familiale | | | 0 |
| 13. R.C. générale: autres RC | | | 0 |
| 14. Crédit | | | 0 |
| 15. Caution | | | 0 |
| 16. Pertes pécuniaires diverses | | | 0 |
| 17. Protection Juridique | | | 0 |
| 18. Assistance | | | 0 |
| 19. Réassurance acceptée | | | 0 |
| Total : | 0 | 0 | 0 |

Tableau 2

Ventilation de la provision pour sinistres

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| | <i>Provisions calculées sinistre par sinistre</i> | | <i>Provisions calculées globalement</i> | | | Provisions pour sinistres totales |
|---|---|---|---|--|---|--|
| | <i>Provision pour prestations</i> | <i>Provision pour frais de règlement externes</i> | <i>Provision IBN(E)R</i> | <i>Autres provisions techniques globales</i> | <i>Provision pour frais de règlement internes</i> | |
| <u>Branche</u> | | | | | | |
| 1. Accidents | | | | | | 0 |
| 2. Maladie | | | | | | 0 |
| 3. Corps VTA: risque vol | | | | | | 0 |
| 3. Corps VTA: autres risques | | | | | | 0 |
| 4. Corps de véhicules ferroviaires | | | | | | 0 |
| 5. Corps de véhicules aériens | | | | | | 0 |
| 6. Corps de véhicules maritimes, etc. | | | | | | 0 |
| 7. Marchandises transportées | | | | | | 0 |
| 8. Incendie: risques simples d'habitation | | | | | | 0 |
| 8. Incendie: risques agricoles | | | | | | 0 |
| 8. Incendie: risques comm. et industriels | | | | | | 0 |
| 9. Autres dommages aux biens | | | | | | 0 |
| 10. R.C. véhicules terrestres | | | | | | 0 |
| 11. R.C. véhicules aériens | | | | | | 0 |
| 12. R.C. véhicules maritimes, etc. | | | | | | 0 |
| 13. R.C. générale: RC familiale | | | | | | 0 |
| 13. R.C. générale: autres RC | | | | | | 0 |
| 14. Crédit | | | | | | 0 |
| 15. Caution | | | | | | 0 |
| 16. Pertes pécuniaires diverses | | | | | | 0 |
| 17. Protection Juridique | | | | | | 0 |
| 18. Assistance | | | | | | 0 |
| 19. Réassurance acceptée | | | | | | 0 |
| Total : | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Tableaux 3 - Triangles de règlement et de développement

Branche d'activités : **3. Corps de véhicules terrestres (autres que ferroviaires)**

A. Triangle de règlement sur les paiements de sinistres et de frais de règlements

| Année de survenance des sinistres N | <u>Montants payés au cours de l'année de développement</u> | | | | | | | | | | | | | | | Total des montants payés | Provisions pour sinistres au 31/12/2009 | Charge sinistres au 31/12/2009 |
|-------------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|--------------------------|---|--------------------------------|
| | N | N+1 | N+2 | N+3 | N+4 | N+5 | N+6 | N+7 | N+8 | N+9 | N+10 | N+11 | N+12 | N+13 | N+14 | | | |
| 1995 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 1996 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 1997 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 1998 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 1999 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2000 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2001 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2002 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2004 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2005 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2006 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2007 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2008 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |
| 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | |

B. Triangle de développement de la charge sinistres

| Année de survenance des sinistres N | <u>Charge sinistres telle que évaluée à la fin de l'année de développement</u> | | | | | | | | | | | | | | | Charge sinistres telle qu'estimée au 31/12/2009 |
|-------------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|---|
| | N | N+1 | N+2 | N+3 | N+4 | N+5 | N+6 | N+7 | N+8 | N+9 | N+10 | N+11 | N+12 | N+13 | N+14 | |
| 1995 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1996 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1997 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1998 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1999 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2000 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2001 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2002 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2003 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2004 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2005 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2006 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2007 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2008 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |

Tableau 4

Contrôle actuariel de la provision pour sinistres

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| | <i>Provision pour sinistres déclarés y compris les frais de règlement externes (évaluée individuellement)</i> | <i>Provision pour sinistres IBNR et IBNER</i> | Somme (1) + (2) | <i>Provision pour sinistres évaluée de manière actuarielle (littéra g)</i> | Différence (3) - (4) |
|--|---|---|------------------------|--|-----------------------------|
| <u>Branche</u> | (1) | (2) | (3) | (4) | |
| 3. Corps de véhicules terrestres (autres que ferroviaires) | | | 0 | | 0 |
| 4. Corps de véhicules ferroviaires | | | 0 | | 0 |
| 5. Corps de véhicules aériens | | | 0 | | 0 |
| 6. Corps de véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | | | 0 | | 0 |
| 7. Marchandises transportées | | | 0 | | 0 |
| 8. Incendie et éléments naturels | | | 0 | | 0 |
| 9. Autres dommages aux biens | | | 0 | | 0 |
| 10. R.C. véhicules terrestres automoteurs | | | 0 | | 0 |
| 11. R.C. véhicules aériens | | | 0 | | 0 |
| 12. R.C. véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | | | 0 | | 0 |
| 13. R.C. générale | | | 0 | | 0 |
| 14. Crédit | | | 0 | | 0 |
| 15. Caution | | | 0 | | 0 |
| 16. Pertes pécuniaires diverses | | | 0 | | 0 |
| 17. Protection Juridique | | | 0 | | 0 |
| Total : | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Tableau 5

Autres provisions techniques

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| | <i>Autres provisions techniques</i> |
|--|-------------------------------------|
| <u>Branche</u> | |
| 1. Accidents | |
| 2. Maladie | |
| 3. Corps VTA: risque vol | |
| 3. Corps VTA: autres risques | |
| 4. Corps de véhicules ferroviaires | |
| 5. Corps de véhicules aériens | |
| 6. Corps de véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | |
| 7. Marchandises transportées | |
| 8. Incendie: risques simples d'habitation | |
| 8. Incendie: risques agricoles | |
| 8. Incendie: risques comm. et industriels | |
| 9. Autres dommages aux biens | |
| 10. R.C. véhicules terrestres | |
| 11. R.C. véhicules aériens | |
| 12. R.C. véhicules maritimes, lacustres et fluviaux | |
| 13. R.C. générale: RC familiale | |
| 13. R.C. générale: autres RC | |
| 14. Crédit | |
| 15. Caution | |
| 16. Pertes pécuniaires diverses | |
| 17. Protection Juridique | |
| 18. Assistance | |
| 19. Réassurance acceptée | |
| Total : | 0 |

Tableaux 6

Stress-tests relatifs à une dégradation de la sinistralité

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

A. Compte de profits et pertes de référence

| <i>Référence du compte par rapport à l'article 46 de la loi du 8 décembre 1994 sur les comptes annuels et consolidés des entreprises d'assurances non vie</i> | <i>Intitulé du compte</i> | <i>Montants bruts</i> | <i>Réassurance</i> | | <i>Montants nets</i> |
|---|---|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | | | <i>intragroupe</i> | <i>hors groupe</i> | |
| I.1 | Primes acquises, nettes de réassurance | | | | 0 |
| III.3 + III.5 | Produits des placements, nets des charges de placement | | | | 0 |
| I.3 | Autres produits techniques | | | | 0 |
| I.4 | Charge des sinistres, nette de réassurance | | | | 0 |
| I.5 + I.9 | Variation des autres provisions techniques, nette de réassurance | | | | 0 |
| I.6 | Participations aux bénéfices et ristournes, nettes de réassurance | | | | 0 |
| I.7 | Frais d'exploitation nets | | | | 0 |
| I.8 | Autres charges techniques | | | | 0 |
| III.7 + III.11 | Produits non techniques, y compris produits exceptionnels | - | - | - | |
| III.8 + III.12 | Charges non techniques, y compris charges exceptionnelles | - | - | - | |
| III.9 + III.14 + III.16 | Impôts, y compris impôts sur les résultats exceptionnels | - | - | - | |
| III.17 | Résultat de l'exercice | - | - | - | 0 |

B. Compte de profits et pertes après stress-tests

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| <u>Scénario 1</u> | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| <u>Scénario 2</u> | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| <u>Scénario 3</u> | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Scénario 4 | <i>Grandeurs soumises au stress-test</i> | <i>Montants bruts</i> | <i>Réassurance</i> | | <i>Montants nets</i> |
| | | | <i>intragroupe</i> | <i>hors groupe</i> | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Scénario 5 | <i>Grandeurs soumises au stress-test</i> | <i>Montants bruts</i> | <i>Réassurance</i> | | <i>Montants nets</i> |
| | | | <i>intragroupe</i> | <i>hors groupe</i> | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: | | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Scénario 6 | <i>Grandeurs soumises au stress-test</i> | <i>Montants bruts</i> | <i>Réassurance</i> | | <i>Montants nets</i> |
| | | | <i>intragroupe</i> | <i>hors groupe</i> | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

Tableau 7

Stress test sur les actifs: Analyse du risque de marché

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| | <i>Valeur comptable</i> | <i>Valeur actuelle</i> | <i>Valeur sous stress</i> |
|--|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| I. Terrains et constructions | | | |
| II. Placements dans des entreprises liées et participations 1. Parts dans des entreprises liées 2. Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises 3. Participations 4. Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises | 0 | 0 | 0 |
| III. Autres placements financiers 1. Actions et autres valeurs mobilières à revenu variable et parts dans des fonds communs de placement 2. Obligations et autres valeurs mobilières à revenu fixe 3. Parts dans des pools d'investissement 4. Prêts hypothécaires 5. Autres prêts 6. Dépôts auprès des établissements de crédit 7. Autres | 0 | 0 | 0 |
| IV. Dépôts auprès des entreprises cédantes | | | |
| Total : | 0 | 0 | 0 |

Tableaux 8

Stress test sur les actifs: Analyse du risque de crédit

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

A. Compte de profits et pertes de référence (tel que saisi sous tableau 6)

| Référence du compte par rapport à l'article 46 de la loi du 8 décembre 1994 sur les comptes annuels et consolidés des entreprises d'assurances non vie | Intitulé du compte | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
|--|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| I.1 | Primes acquises, nettes de réassurance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III.3 + III.5 | Produits des placements, nets des charges de placement | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.3 | Autres produits techniques | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.4 | Charge des sinistres, nette de réassurance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.5 + I.9 | Variation des autres provisions techniques, nette de réassurance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.6 | Participations aux bénéfices et ristournes, nettes de réassurance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.7 | Frais d'exploitation nets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.8 | Autres charges techniques | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III.7 + III.11 | Produits non techniques, y compris produits exceptionnels | - | - | - | 0 |
| III.8 + III.12 | Charges non techniques, y compris charges exceptionnelles | - | - | - | 0 |
| III.9 + III.14 + III.16 | Impôts, y compris impôts sur les résultats exceptionnels | - | - | - | 0 |
| III.17 | Résultat de l'exercice | - | - | - | 0 |

B. Compte de profits et pertes après stress-tests

| Indications sur le scénario testé: faillite du réassureur autre que captif dont la part dans les provisions techniques en brut de réassurance est la plus importante déduction faite des dépôts effectués par ce réassureur | | | | | |
|---|--|----------------|-------------|-------------|---------------|
| Scénario a) | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | Variation des primes acquises | | | | 0 |
| | Variation de la charge sinistres | | | | 0 |
| | Variation des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: faillite de la banque dépositaire au bilan de laquelle figure le montant le plus important d'actifs de l'entreprise d'assurances, affectés ou non à la représentation des provisions techniques | | | | | |
|--|--|----------------|-------------|-------------|---------------|
| Scénario b) | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | Variation des primes acquises | | | | 0 |
| | Variation de la charge sinistres | | | | 0 |
| | Variation des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: faillite de l'intermédiaire ou du réseau d'intermédiaires envers lequel les créances sont les plus importantes | | | | | |
|---|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| Scénario c) | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

| Indications sur le scénario testé: cessation des relations commerciales avec l'intermédiaire ou le réseau d'intermédiaires apportant le volume de primes le plus important | | | | | |
|--|---|----------------|-------------|-------------|---------------|
| Scénario d) | Grandeurs soumises au stress-test | Montants bruts | Réassurance | | Montants nets |
| | | | intragroupe | hors groupe | |
| | Résultat de l'exercice avant stress-test | - | - | - | 0 |
| | <u>Variation</u> des primes acquises | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> de la charge sinistres | | | | 0 |
| | <u>Variation</u> des autres postes du compte de profits et pertes | | | | 0 |
| | Résultat de l'exercice après stress-test | - | - | - | 0 |

Tableaux - Best Estimate

Best estimate des provisions techniques

pour l'entreprise d'assurances

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

| Brut | <i>Provision pour sinistres</i> | <i>Provision pour primes</i> | <i>Provision pour participations aux bénéfices quelconques</i> | <i>Provision pour vieillissement / Autres provisions techniques</i> | Total |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|---|--------------|
| <u>Branche</u> | | | | | |
| Accident | | | | | 0 |
| Maladie | | | | | 0 |
| Workers' Compensation | | | | | 0 |
| RC véhicules terrestres | | | | | 0 |
| Dommages auto | | | | | 0 |
| MAT | | | | | 0 |
| Incendie et autres dommages | | | | | 0 |
| RC Générale | | | | | 0 |
| Crédit/Caution | | | | | 0 |
| Protection Juridique | | | | | 0 |
| Assistance | | | | | 0 |
| Autres | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - Property | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - Casualty | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - MAT | | | | | 0 |
| Total des provisions brutes : | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Net | <i>Provision pour sinistres</i> | <i>Provision pour primes</i> | <i>Provision pour participations aux bénéfices quelconques</i> | <i>Provision pour vieillissement / Autres provisions techniques</i> | Total |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|---|--------------|
| <u>Branche</u> | | | | | |
| Accident | | | | | 0 |
| Maladie | | | | | 0 |
| Workers' Compensation | | | | | 0 |
| RC véhicules terrestres | | | | | 0 |
| Dommages auto | | | | | 0 |
| MAT | | | | | 0 |
| Incendie et autres dommages | | | | | 0 |
| RC Générale | | | | | 0 |
| Crédit/Caution | | | | | 0 |
| Protection Juridique | | | | | 0 |
| Assistance | | | | | 0 |
| Autres | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - Property | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - Casualty | | | | | 0 |
| Réass. Acceptée non prop. - MAT | | | | | 0 |
| Total des provisions nettes : | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Annexe relative au calcul du best estimate des provisions techniques

pour l'exercice 2009 de la compagnie

COMPAGNIE D'ASSURANCES EXEMPLAIRE S.A.

1. L'entreprise a-t-elle déjà participé à une quantitative impact study du CEIOPS ? Oui Non
2. Dans l'affirmative, les résultats ont-ils été partagés avec le Commissariat ? Oui Non

| Questions concernant la segmentation en classes de risques homogènes | <i>Pour toutes les branches</i> | <i>Pour certaines branches</i> | <i>Pour aucune branche</i> | <i>Pourcentage des provisions avec réponse affirmative</i> |
|--|--|--|----------------------------------|--|
| 3. La compagnie a-t-elle procédé à une segmentation plus fine que celle définie dans le tableau 'best estimate' fourni en annexe ? | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | 100% |
| 4. La segmentation pour la part des réassureurs dans les provisions techniques est-elle identique à la segmentation utilisée pour calculer le best estimate brut ? | <input type="radio"/> | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| 5. La segmentation retenue est-elle identique pour chaque type de provision ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input checked="" type="radio"/> | 0% |
| Questions concernant la méthodologie retenue pour calculer le best estimate | <i>Pour tous les types de contrats</i> | <i>Pour certains types de contrats</i> | <i>Pour aucun contrat</i> | <i>Pourcentage des provisions avec réponse affirmative</i> |
| 6. La segmentation retenue est-elle identique pour chaque type de provision | | | | |
| a. avec des montants payés en brut de réassurance ? | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | 100% |
| b. avec des montants payés en net de réassurance ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| c. de la charge sinistres en brut de réassurance ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| d. de la charge sinistres en net de réassurance ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| 7. Le best estimate provision pour sinistres | | | | |
| a. est-il déterminé suivant une méthode déterministe ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| b. est-il déterminé suivant un calcul stochastique ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| c. est-il comparé régulièrement aux expériences passées (back-testing) ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| 8. Le best estimate provision pour primes | | | | |
| a. est-il déterminé suivant une méthode déterministe ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| b. est-il déterminé suivant un calcul stochastique ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| c. est-il comparé régulièrement aux expériences passées (back-testing) ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| 9. Le calcul du best estimate tient-il compte | | | | |
| a. d'une inflation du coût de la vie ou des sinistres ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| b. d'une inflation due à d'autres facteurs ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| c. d'une augmentation éventuelle des coûts internes de la compagnie ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| d. d'éventuelles options / garanties ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| e. du comportement des preneurs d'assurance ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| f. de participations aux bénéfices quelconques ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| g. des subrogations et sauvetages ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| h. de la probabilité de défaut attendue des contre-parties impliquées ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| i. des paiements d'annuités ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| j. des frais généraux futurs ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| k. de l'actualisation des cash-flows futurs avec une courbe des taux ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| 10. Si le calcul du best estimate fait intervenir un jugement actuariel (expert judgement), | | | | |
| a. l'utilisation du jugement actuariel est-elle documentée ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |
| b. l'utilisation du jugement actuariel a-t-elle fait l'objet d'un back-testing ? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | |

