

S.14.01 - Analyse des engagements en vie - Taxonomie Solvabilité II AEAPP 2.5.0

Observations générales:

Cette section concerne la déclaration annuelle demandée aux entreprises individuelles.

Les informations à communiquer dans ce modèle concernent les contrats d'assurance sur la vie (assurance directe et réassurance acceptée), ainsi que les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie (qui sont également analysées dans le cadre du modèle S.16.01). Tous les contrats d'assurance doivent être déclarés même s'ils sont classés comme des contrats d'investissement sur une base comptable. Dans le cas de produits dégroupés, les différentes parties du produit doivent être déclarées sur des lignes différentes, avec utilisation de codes d'identification différents.

Pour les colonnes C0010 à C0080, la déclaration doit se faire par produit.

Les colonnes C0090 à C0160 visent à caractériser le produit.

Pour les colonnes C0170 à C0200 plus C0260, la déclaration doit se faire par groupe de risques homogènes.

	ÉLÉMENT À DÉCLARER	INSTRUCTIONS
Portefeuille		
C0010	Code d'identification du produit	<p>Code d'identification interne utilisé par l'entreprise pour le produit. Si un code est déjà en usage ou est attribué par l'autorité compétente à des fins de contrôle, c'est ce code qui doit être utilisé.</p> <p>Les différents produits sont caractérisés selon les colonnes C0090 à C0160.</p> <p>Le code d'identification doit rester constant dans le temps.</p> <p>Dans les cas où le même produit doit être déclaré sur plusieurs lignes, le contenu de C0010 (et C0090) suit le schéma spécifique suivant:</p> <p>{Code d'identification du produit}/+/{numéro de version}. Par exemple "AB222/+3".</p>
C0020	Numéro du fonds	<p>Applicable aux produits faisant partie d'un fonds cantonné ou d'un autre fonds interne (au sens du marché national). Ce numéro est attribué par l'entreprise. Il doit rester constant dans le temps et ne peut être réutilisé pour un autre fonds.</p> <p>Il doit être utilisé de manière cohérente d'un modèle à l'autre, de façon à permettre l'identification du fonds.</p>
C0030	Ligne d'activité	<p>Ligne d'activité au sens de l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2015/35. Choisir impérativement l'une des options suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none">29 - Assurance santé30 - Assurance avec participation aux bénéfices31 - Assurance indexée et en unités de compte32 - Autre assurance vie33 - Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé34 - Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé35 - Réassurance santé36 - Réassurance vie

C0040	Nombre de contrats à la fin de l'année	<p>Nombre de contrats liés à chaque produit. Les contrats avec plusieurs preneurs comptent pour un seul contrat.</p> <p>En cas de preneur inactif (pas de paiement de prime), le contrat est quand même déclaré, sauf s'il est résilié.</p> <p>Pour les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie, utiliser le nombre d'engagements de rente.</p> <p>Pour les produits qui sont dégroupés sur plusieurs lignes, veuillez indiquer le nombre de contrat sur toutes les lignes déclarées.</p>
C0050	Nombre de nouveaux contrats conclus durant l'année	<p>Nombre de nouveaux contrats conclus durant l'année de référence (pour tous les nouveaux contrats). Autrement, suivre les mêmes instructions que pour C0040.</p> <p>Pour les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie, utiliser le nombre d'engagements de rente.</p>
C0060	Montant total des primes émises	<p>Montant total des primes émises brutes, au sens de l'article 1er, point 11, du règlement délégué (UE) 2015/35.</p> <p>Non applicable pour les rentes découlant des contrats d'assurance non-vie.</p>
C0070	Montant total des sinistres payés durant l'année	Montant total des sinistres bruts payés durant l'année, y compris frais de gestion des sinistres.
C0080	Pays	<p>Code ISO 3166-1 alpha-2 du pays ou liste de codes, conformément aux instructions suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> — code ISO 3166-1 alpha-2 du pays où le contrat a été conclu, pour les pays représentant plus de 10 % des provisions techniques ou des primes émises pour un produit donné; — en cas de réassurance, pays de l'entreprise cédante; — pour les pays qui représentent moins de 10 % des provisions techniques ou des primes émises pour un produit donné, liste des codes ISO 3166-1 alpha-2 des pays concernés.
Caractéristiques du produit		
C0090	Code d'identification du produit	<p>Même code que sous C0010.</p> <p>Code d'identification interne utilisé par l'entreprise pour le produit. Si un code est déjà en usage ou est attribué par l'autorité compétente à des fins de contrôle, c'est ce code qui doit être utilisé.</p> <p>Le code d'identification doit rester constant dans le temps.</p>
C0100	Classification du produit	<p>Choisir impérativement l'une des options suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 - Assurance vie sur une tête 2 - Assurance vie sur deux têtes 3 - Assurance collective 4 - Droits à pension 5 - Autre <p>Si plusieurs options sont possibles, utiliser «5 - Autre».</p> <p>Pour les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie, utiliser également «5 - Autre».</p>
C0110	Type de produit	Description qualitative générale du type de produit concerné. Si un code de produit est attribué par l'autorité compétente à des fins de contrôle, la description du type de produit correspondant à ce code doit être utilisée.
C0120	Dénomination du produit	Nom commercial du produit (propre à l'entreprise).

C0130	Produit toujours commercialisé?	Indiquer si le produit est toujours proposé à la vente ou s'il est en voie de liquidation. Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Toujours commercialisé 2 - En voie de liquidation
C0140	Type de prime	Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Prime régulière (prime que le preneur doit payer à des dates prédéfinies et selon un montant prédéfini ou variable pour pouvoir bénéficier pleinement de sa garantie, y compris cas dans lesquels le contrat prévoit le droit du preneur de modifier les dates d'échéance et le montant de sa prime) 2 - Prime unique avec possibilité de primes complémentaires ouvrant droit à un complément de garantie selon le montant payé 3 - Prime unique sans possibilité de surprime à l'avenir 4 - Autre (tout autre cas non couvert par les options ci-dessus ou une combinaison de celles-ci) Pour les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie, utiliser «4 - Autre».
C0150	Utilisation d'un instrument financier pour réplique?	Indiquer si le produit est considéré comme répliquable par un instrument financier (c'est-à-dire couvrable, avec provisions techniques calculées comme un tout). Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Répliquable par un instrument financier 2 - Non répliquable par un instrument financier 3 - Partiellement répliquable par un instrument financier
C0160	Nombre de groupes de risques homogènes dans les produits	Si des groupes de risques homogènes au sein du produit sont communs à d'autres produits, en indiquer le nombre.
Informations sur les groupes de risques homogènes		
C0170	Code d'identification du groupe de risques homogènes	Code d'identification interne utilisé par l'entreprise pour chaque groupe de risques homogènes, tel que visé à l'article 80 de la directive 2009/138/CE. Le code d'identification doit rester constant dans le temps.
C0180	Meilleure estimation et provisions techniques calculées comme un tout	Montant de la meilleure estimation brute et des provisions techniques calculées comme un tout calculée par groupe de risques homogènes.
C0190	Capital sous risque	Capital sous risque au sens du règlement délégué (UE) 2015/35. Pour les rentes découlant de contrats d'assurance non-vie, inscrire zéro dans cette cellule, à moins que ces rentes ne comportent un risque positif.
C0200	Valeur de rachat	Valeur de rachat (si elle existe), telle que visée à l'article 185, paragraphe 3, point f), de la directive 2009/138/CE, hors taxes: montant à verser au preneur en cas de résiliation anticipée du contrat (c'est-à-dire avant qu'il devienne payable à l'échéance ou en raison de la survenance de l'événement assuré, comme le décès), net de frais et des avances sur polices; ne concerne pas les contrats sans option, puisque la valeur de rachat est une option.
C0260	Taux garanti annualisé (sur la durée moyenne de la garantie)	Taux moyen garanti au preneur sur la durée de vie restante du contrat, en pourcentage. Ne s'applique que lorsque le contrat prévoit un taux garanti. Ne s'applique pas aux contrats en unités de compte.
Informations sur les produits et les groupes de risques homogènes		
C0220	Code d'identification du produit	Même code que sous C0010.

		<p>Code d'identification interne utilisé par l'entreprise pour le produit. Si un code est déjà en usage ou est attribué par l'autorité compétente à des fins de contrôle, c'est ce code qui doit être utilisé.</p> <p>Le code d'identification doit rester constant dans le temps.</p> <p>Si un produit correspond à plus d'un groupe de risques homogènes, identifier lesquels à raison d'un groupe de risques homogènes par ligne, en répétant à chaque fois le code d'identification du produit.</p> <p>Si différents produits correspondent à un seul groupe de risques homogènes, déclarer chaque produit, en répétant à chaque fois le code d'identification du groupe de risques homogènes.</p>
C0230	Code d'identification du groupe de risques homogènes	<p>Même code que sous C0170.</p> <p>Code d'identification interne utilisé par l'entreprise pour chaque groupe de risques homogènes, tel que visé à l'article 80 de la directive 2009/138/CE.</p> <p>Le code d'identification doit rester constant dans le temps.</p> <p>Identifier le groupe de risques homogènes pour chaque produit pris en compte aux fins du calcul des provisions techniques.</p>