

**Guide méthodologique**

**Documents prudentiels européens quantitatifs à communiquer annuellement et/ou trimestriellement par les organismes de retraite professionnelle supplémentaire**

Ce guide méthodologique traite des états quantitatifs présentés dans l’instruction 2020-I-05.

**EP.02.01.30 (remise annuelle et trimestrielle)**

**Statistiques / Actifs (actifs)**

**Observations générales :**

Ce modèle doit être renseigné plusieurs fois, *via* les différentes valeurs éligibles de l’axe Z EZ0010, de la manière suivante :

* Une première fois avec la valeur « 1 – Encours ».
* Une deuxième fois pour la valeur « 8 – Valorisations (y compris effets de change) » ou « 4 – Transactions financières » en fonction des instructions de la Banque Centrale Nationale (BCN) concernée. La note sur les transactions financières et les valorisations précise que les remettants doivent remettre les transactions financières en France.
* Éventuellement une troisième fois si nécessaire pour la valeur « 5 – Autres changements de volume ».

Les « encours » sont les actifs (et les passifs) détenus à un moment précis, exprimés en termes monétaires, et doivent être déclarés sur une base brute. Les encours doivent toujours être déclarés.

Les « autres changements de volume »[[1]](#footnote-1) doivent inclure toute modification de valeur (par rapport à la période précédente) déclarée à la rubrique « 1 – encours » qui résulte de la correction d’erreurs de déclaration. S’il n’y a aucune erreur de déclaration, les cellules resteront vides.

Dans l’idéal, il faudrait remettre à nouveau la remise erronée après la correction des données erronées; si cela n’est pas possible, des « autres changements de volume » peuvent être déclarés à la place.

Il existe trois types d’autres changements de volume devant être déclarés pour la rubrique EZ0010 « 5 – autres changements de volume » : (1) ceux pour lesquels un classement en « réserves des fonds de pension » doit être corrigé ; (2) ceux pour lesquels la ventilation de la contrepartie doit être corrigée ; et (3) ceux pour lesquels les encours totaux varient en raison d’autres changements de volume des « réserves des fonds de pension ».

Dans le premier cas, un instrument financier (par exemple les « réserves des fonds de pension ») n’a pas été déclaré correctement. Un signe négatif corrige un montant incorrectement attribué à la rubrique « réserves des fonds de pension », tandis qu’un signe positif corrige un montant qui n’a pas été attribué à la rubrique « réserves des fonds de pension » alors qu’il aurait dû l’être. Si une entrée positive est enregistrée pour la rubrique « réserves des fonds de pension », alors une entrée négative doit être enregistrée pour l’un des postes suivants : PFE.02.01 (R0010-R0261/EC0041 sauf pour R0240 ou ER0261). De plus, une entrée positive peut être requise dans le modèle PFE.02.01 pour les « montants recouvrables au titre des contrats de réassurance » (R0240) ou les « droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension » (ER0261).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Exemple, cas 1a : Des droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension du territoire national qui sont des IFM (**EP.02.01** ER0260/EC0030) pour une valeur de 100 sont classés de façon erronée en prêts (non visible dans le modèle EP.02.01, mais seulement en **PFE.02.01** (R0210, R0230/EC0041)). Cette erreur peut être corrigée au moyen d’un « autre changement de volume ». Dans ce cas, +100 devra être déclaré au titre des droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension du territoire national qui sont des IFM (EP.02.01 ER0260/EC0030) (qui devront également être déclarés dans (ER0250, ER0260/EC0010, EC0020)) et -100 devront être déclarés en PFE.02.01 « Autres prêts » (R0230/EC0041) (et également en « prêts et prêts hypothécaires » PFE.02.01 R0210/EC0041). De plus, +100 devra être déclaré pour les « droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension » PFE.02.01 (ER0261/EC0041) et pour les « autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus » PFE.02.01 (R0260/EC0041).   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Les entrées suivantes devront être déclarées dans le modèle EP.02.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume ») : | | | | | | | |  |  | | Total | | | | |  |  | |  | | Territoire national | | |  |  | |  | |  | IFM (S.121+122) | |  |  | | EC0010 | | EC0020 | EC0030 | | 6. Réserves des fonds de pension (SEC 2010 : F. 6) | ER0250 | | +100. | | +100. |  | | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension (SEC 2010 : F.64) | ER0260 | | +100. | | +100. | +100. | |  | | | | | | | | Les entrées suivantes devront également être déclarées en PFE.02.01. | | | | | | | |  | |  | | Autre changement de volume | | | |  | |  | | EC0041 | | | | Prêts et prêts hypothécaires | | R0210 | | -100 | | | | Autres prêts | | R0230 | | -100 | | | | Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | | R0260 | | +100 | | | | dont droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension | | ER0261 | | +100 | | | |

En cas de transfert entre les « droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension » et les « montants recouvrables au titre des contrats de réassurance », des « autres changements de volume » sont nécessaires en PFE.02.01 (R0240/EC0041 et ER0261/EC0041) (avec des signes opposés) et en EP.02.01 (ER0260 et ER0270 et colonnes correspondantes) (également avec des signes opposés).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Exemple, cas 1b : Des droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension du territoire national qui sont des IFM (EP.02.01 ER0260/EC0030) pour une valeur de 100 sont classés de façon erronée en « montants à recouvrer au titre des contrats de réassurance » (EP.02.01 ER0270/EC0010). Dans ce cas, +100 au titre des droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension du territoire national qui sont des IFM (EP.02.01 ER0260/EC0030) (qui devront également être déclarés dans (ER0260/EC0010, EC0020)) devront être déclarés en EZ0010 « 5 – autre changement de volume », et -100 sur les « montants à recouvrer au titre de la réassurance » EP.02.01 (R0270/EC0010). De plus, dans le modèle **PFE.02.01**, +100 devra être déclaré pour les « droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension » PFE.02.01 (ER0261/EC0041) et « autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus » (R0260/EC0041) et -100 doit être déclaré pour les « montants recouvrables au titre des contrats de réassurance » (R0240/EC0041).   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Les entrées suivantes doivent donc être déclarées en EP.02.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume »). | | | | | | | |  |  | | Total | | | | |  |  | |  | | Territoire national | | |  |  | |  | |  | IFM (S.121+122) | |  |  | | EC0010 | | EC0020 | EC0030 | | 6. Réserves des fonds de pension (SEC 2010 : F. 6) | ER0250 | |  | |  |  | | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension (SEC 2010 : F.64) | ER0260 | | +100 | | +100 | +100 | | Montants à recouvrer au titre de la réassurance (SEC 2010 : F.61) | ER0270 | | -100 | |  |  | |  | | | | | | | | Les entrées suivantes devront également être déclarées en PFE.02.01. | | | | | | | |  | |  | | Autre changement de volume | | | |  | |  | | EC0041 | | | | Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | | R0240 | | -100 | | | | Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | | R0260 | | +100 | | | | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension | | ER0261 | | +100 | | | |

Dans le deuxième cas, la ventilation de la contrepartie doit être corrigée.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Exemple, cas 2 : Des droits sur les gérants de systèmes de pension d’une valeur de 100 peuvent nécessiter d’être reclassés comme des droits sur un autre intermédiaire financier du territoire national et non comme des droits sur une société non financière d’un État membre de la zone euro hors territoire national. Dans ce cas, une entrée négative sera enregistrée en **EP.02.01** (ER0260/EC0220) et une entrée positive en EP.02.01 (ER0260/EC0080).  Les entrées suivantes devront donc être déclarées en EP.02.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume ») :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | Total | Territoire national | États membres de la zone euro hors territoire national (total) | |  |  |  | Autres intermédiaires financiers (S.125), auxiliaires financiers (S.126), institutions financières captives et prêteurs non institutionnels (S.127) | Sociétés non financières (S.11) | |  |  | EC0010 | EC0080 | EC0220 | | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension | ER0260 |  | +100 | -100 | |

Dans le troisième cas, les encours d’actifs/passifs totaux sont modifiés en raison d’autres changements de volume relatifs aux « réserves des fonds de pension ». Ce type d’ « autre changement de volume » peut être déclaré, par exemple, lorsque la valeur a été déclarée de façon erronée comme étant inférieure à sa valeur effective à la suite, par exemple, d’une erreur de calcul ou de déclaration (une valeur déclarée de 15 au lieu de 150, par exemple). De plus, une entrée positive pour les engagements en PFE.02.01 (R0280-ER0321/EC0041) et une entrée positive pour EP.03.01 seront requises.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Exemple, cas 3 : Le passage de 15 à 150 des « montants à recouvrer au titre de la réassurance » vis-à-vis d’un réassureur du territoire national **EP.02.01** ER0270/EC0010 implique également une entrée positive pour les « réserves des fonds de pension » EP.02.01 (ER0250/EC0010, EC0020, EC0090) et **PFE.02.01** (R0240/EC0041). Il en résulte une entrée positive de 135 du côté des engagements pour les « provisions techniques » PFE.02.01 (R0280/EC0041). Cela modifie également le total de l’actif et le total des passifs (hors éléments de fonds propres) en PFE.02.01 (R0270, R0320/C0041). La valeur plus élevée dans cet exemple impacte les provisions techniques, ce qui entraîne la déclaration d’un autre changement de volume positif également pour cette rubrique.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Les entrées suivantes devront donc être déclarées en EP.02.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume ») : | | | | | |  |  |  | | | |  |  | Total | | | |  |  |  | Territoire national | | |  |  |  |  | Sociétés d’assurance (S.128) | |  |  | EC0010 | EC0020 | EC0090 | | 6. Réserves des fonds de pension (SEC 2010 : F.6) | ER0250 | +135 | +135 | +135 | | Montants à recouvrer au titre de la réassurance (SEC 2010 : F.61) | ER0270 | +135 |  |  | |  | | | | | | Et les entrées suivantes doivent être déclarées en PFE.02.01 : | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  | Autre changement de volume | |  |  | EC0041 | | Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0240 | +135 | | Total de l’actif | R0270 | +135 | | Provisions techniques | R0280 | +135 | | Total des passifs (hors éléments de fonds propres) | R0320 | +135 | |

Les « transactions financières » devront être déclarées comme indiqué dans le paragraphe 1 de la partie 5 de l’annexe II du règlement (UE) 2018/231.

La « valorisation » devra être déclarée comme indiqué dans le paragraphe 2 de la partie 5 de l’annexe II du règlement (UE) 2018/231.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **INTITULE** | **INSTRUCTIONS** |
| EZ0010 | Encours  Autres changements de volume  Valorisation (y compris effets de change) ou transactions financières  (Des transactions financières peuvent être déclarées au lieu de valorisations) | Les BCN indiqueront s’il convient de déclarer les valorisations ou les transactions financières.  Veuillez choisir une des options de la liste exhaustive suivante.  1 – Encours  5 – Autres changements de volume  8 – Valorisations (y compris effets de change)  4 – Transactions financières  L’agent déclarant devra déclarer « 1 – Encours », « 5 – Autres changements de volume », et au choix « 8 – Valorisations (y compris effets de change) » ou « 4 – Transactions financières », en fonction des instructions de la BCN concernée quant à laquelle des deux est à déclarer. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **INTITULE** | **INSTRUCTIONS** |
| ER0250 | Réserves des fonds de pension (SEC 2010 : F.6) | Cette catégorie inclut :   * Les droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension tels que définis dans le SEC 2010, aux paragraphes 5.186 et 17.78 ; * Les droits financiers des fonds de pension sur les sociétés d’assurance ou de réassurance liés aux réserves techniques des fonds de pension (montants à recouvrer au titre de la réassurance) * Contrats/polices d’assurance en lien avec des contrats/polices en unité de compte. |
| ER0260 | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension (SEC 2010 : F.64) | Les droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension tels que définis dans le SEC 2010, aux paragraphes 5.186 et 17.78. |
| ER0270 | Montants à recouvrer au titre de la réassurance (SEC 2010 : F.61) | * Les droits financiers des fonds de pension sur les sociétés de réassurance liés aux réserves des fonds de pension. * Contrats d’assurance avec des garanties de retour minimum. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **INTITULE** | **INSTRUCTIONS** |
| EC0010 | Total | La valeur totale des réserves des fonds de pension vis-à-vis de tous les pays de contrepartie devra être déclarée ici. |
| EC0020 | Territoire national | La valeur totale des réserves des fonds de pension vis-à-vis du pays de contrepartie dans lequel le fond de pension est résident devra être déclarée ici. |
| EC0130 | États membres de la zone euro hors territoire national (total) | La valeur totale des réserves des fonds de pension vis-à-vis des pays de contrepartie dans la zone euro autres que celui dans lequel le fond de pension est résident devra être déclarée ici. |
| EC0030, EC0140 | IFM (S.121+122+123) | IFM telles que définies à l’article 1 du règlement (UE) n° 1071/2013 (BCE/2013/33). Ce secteur comprend les BCN (S.121), les établissements de crédit tels que définis dans le droit de l’Union, les organismes de placement collectif monétaires (S.123), les autres institutions financières exerçant des activités consistant à recevoir des dépôts et/ou des proches substituts des dépôts de la part d’entités autres que des IFM et, pour leur compte propre, au moins en termes économiques, à octroyer des crédits et/ou à effectuer des placements en valeurs mobilières, et les institutions de monnaie électronique exerçant à titre principal des activités d’intermédiation financière sous la forme d’émission de monnaie électronique (S.122). |
| EC0050, EC0160 | Administrations publiques (S.13) | Le secteur des administrations publiques (S.13) comprend toutes les unités institutionnelles qui sont des producteurs non marchands dont la production est destinée à la consommation individuelle et collective et dont les ressources proviennent de contributions obligatoires versées par des unités appartenant aux autres secteurs, ainsi que les unités institutionnelles dont l’activité principale consiste à effectuer des opérations de redistribution du revenu et de la richesse nationaux (SEC 2010, paragraphes 2.111 à 2.113). |
| EC0070, EC0180 | Fonds d’investissement non monétaires (S.124) | Fonds d’investissement tels que définis à l’article 1 du règlement (UE) n° 1073/2013 (BCE/2013/38). Ce sous-secteur comprend tous les organismes de placement collectif, à l’exclusion des fonds d’investissement monétaires qui investissent dans des actifs financiers et/ou non financiers, dans la mesure où leur objectif est d’investir des capitaux levés auprès du public (S.124). |
| EC0080, EC0190 | Autres intermédiaires financiers (S.125), auxiliaires financiers (S.126), institutions financières captives et prêteurs non institutionnels (S.127) | Les autres intermédiaires financiers, à l’exclusion des sociétés d’assurance et du sous-secteur des fonds de pension (S.125), regroupent toutes les sociétés et quasi-sociétés financières dont la fonction principale consiste à fournir des services d’intermédiation financière en souscrivant des engagements provenant d’unités institutionnelles sous des formes autres que du numéraire, des dépôts (ou de proches substituts des dépôts), des parts de fonds d’investissement ou des engagements liés à des régimes d’assurance, de pensions et de garanties standard. Les véhicules financiers tels que définis dans le règlement (UE) n° 1075/2013 (BCE/2013/40) sont inclus dans ce sous-secteur (SEC 2010, paragraphes 2.86 à 2.94). Le sous-secteur des auxiliaires financiers (S.126) comprend toutes les sociétés et quasi-sociétés financières dont la fonction principale consiste à exercer des activités étroitement liées à l’intermédiation financière mais qui ne sont pas elles-mêmes des intermédiaires financiers. Ce sous-secteur comprend aussi les sièges sociaux dont les filiales sont en totalité ou en majorité des sociétés financières (SEC 2010, paragraphes 2.95 à 2.97). Le sous-secteur des institutions financières captives et des prêteurs non institutionnels (S.127) comprend toutes les sociétés et quasi-sociétés financières qui n’exercent aucune activité d’intermédiation financière ni ne fournissent de services financiers auxiliaires et dont la plus grande partie des actifs ou des passifs ne fait pas l’objet d’opérations sur les marchés financiers ouverts. Relèvent de ce sous-secteur les sociétés *holding* qui détiennent un niveau de capital leur permettant d’assurer le contrôle d’un groupe de sociétés filiales et dont la fonction principale est de posséder ce groupe sans fournir aucun autre service aux entreprises dans lesquelles elles détiennent des fonds propres ; en d’autres termes, elles n’administrent pas ou ne gèrent pas d’autres unités (SEC 2010, paragraphes 2.98 et 2.99). |
| EC0090, EC0200 | Sociétés d’assurance (S.128) | Sociétés d’assurance (S.128) telles que définies à l’article 1 du règlement (UE) n° 1374/2014 (BCE/2014/50). |
| EC0100, EC0210 | Fonds de pension (S.129) | Fonds de pension tels que définis à l’article 1 du règlement (UE) n° 2018/231 (S.129). |
| EC0110, EC0220 | Sociétés non financières (S.11) | Le secteur des sociétés non financières (S.11) est constitué des unités institutionnelles dotées de la personnalité juridique qui sont des producteurs marchands et dont l’activité principale consiste à produire des biens et des services non financiers. Le secteur couvre également les quasi-sociétés non financières (SEC 2010, paragraphes 2.45 à 2.50). |
| EC0240 | Reste du monde (total) | La valeur totale des réserves des fonds de pension vis-à-vis des pays de contrepartie extérieurs à la zone euro devra être déclarée ici. |

1. « Ajustements de reclassements », « reclassifications » et « autres changements de volume » sont synonymes. Les trois termes traduisent « Reclassification adjustments ». [↑](#footnote-ref-1)