

**Guide méthodologique**

**Utilisation de l’état sur les taux minimums garantis, suivi des enveloppes – RC.23**

Les tableaux de l’état RC.23 sont à renseigner par les organismes de retraite professionnelle supplémentaire concernés en fonction de leur activité en application des instructions de l’ACPR n°2023-I-01 relatives à la transmission à l’Autorité du contrôle prudentiel et de résolution de documents prudentiels annuels.

Les montants monétaires sont exprimés en euros.

Les données historiques ne sont pas à reconstituer lors de la première remise de l'état (seules les données de l'exercice sont à renseigner), ces données historiques s'enrichiront progressivement pendant les quatre premières remises.

1. **Utilisation de l’état**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INTITULE** | **NUMERO DE COLONNE** | **DEFINITION ET FORMULE** |
| N-3 | C0010 | Montants afférents à l’exercice N-3 |
| N-2 | C0020 | Montants afférents à l’exercice N-2 |
| N-1 | C0030 | Montants afférents à l’exercice N-1 |
| N | C0040 | Montants afférents à l’exercice N |
| N+1 | C0050 | Montants à reporter en N+1 |
| T1 | C0060 | Montants afférents au 1er trimestre |
| T2 | C0070 | Montants afférents au 2er trimestre |
| T3 | C0080 | Montants afférents au 3er trimestre |
| T4 | C0090 | Montants afférents au 4er trimestre |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INTITULE** | **NUMERO DE LIGNE** | **DEFINITION ET FORMULE** |
| Taux de rendement des actifs de l'entreprise d’assurances au titre de l’exercice n-2 utilisé pour le calcul prévu au premier tiret de A. 132-3. | R0010 |  |
| Taux de rendement des actifs de l'entreprise d’ assurances au titre de l’exercice n-1 utilisé pour le calcul prévu au premier tiret de A. 132-3. | R0020 |  |
| 80% de la moyenne des deux lignes précédentes | R0030 | R0030 = 0,8 x (R0010 + R0020) / 2 |
| Montant des provisions finalement retenu pour le calcul du plafond de l’article A. 132-3. | R0040 |  |
| Somme des intérêts techniques finalement retenue pour le calcul du plafond de l’article A. 132-3. | R0050 |  |
| Plafond calculé en application de l’article A. 132-3. | R0060 | R0060=max(0;R0030 \* R0040 - R0050) |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n et déjà attribué en n | R0070 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n et restant à attribuer en n+1 | R0080 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n-1 et restant à attribuer en n (à l’exception des versements intervenus en n) | R0090 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n-1 sur des versements intervenus en n | R0100 |  |
| Montant total de participations aux bénéfices garanti prévu au V de A. 132-3. | R0110 | R0110 = SOMME(R0070 : R0100) |
| Solde non consommé | R0120 | R0120 = R0060 - R0110 |
| Intérêts techniques de l'année n | R0130 |  |
| Participations aux bénéfices attribuées dans l'année n | R0140 |  |
| Moyenne annuelle des provisions mathématiques de l’année n | R0150 |  |
| Taux moyen servi lors de l’année n au sens de A. 132-3 | R0160 |  |
| Moyenne du TMS sur les deux années précédentes | R0170 |  |
| Taux techniques maximums (TTM) | R0180 | Pour chaque trimestre considéré, la valeur maximale du taux technique. |
| Bornes de TMG | R0190 | Pour chaque trimestre, le niveau maximal de TMG que la société peut accorder ; min(150% TTMtx;max(120% TTMtx, 110%\*R0170) |

1. **Tableau**

