

**Guide méthodologique**

**Modèle d’état « Primes, sinistres et dépenses par type de risque » (RP.05.01)**

**RP.05.01.01 – Primes, sinistres et dépenses par type de risque**

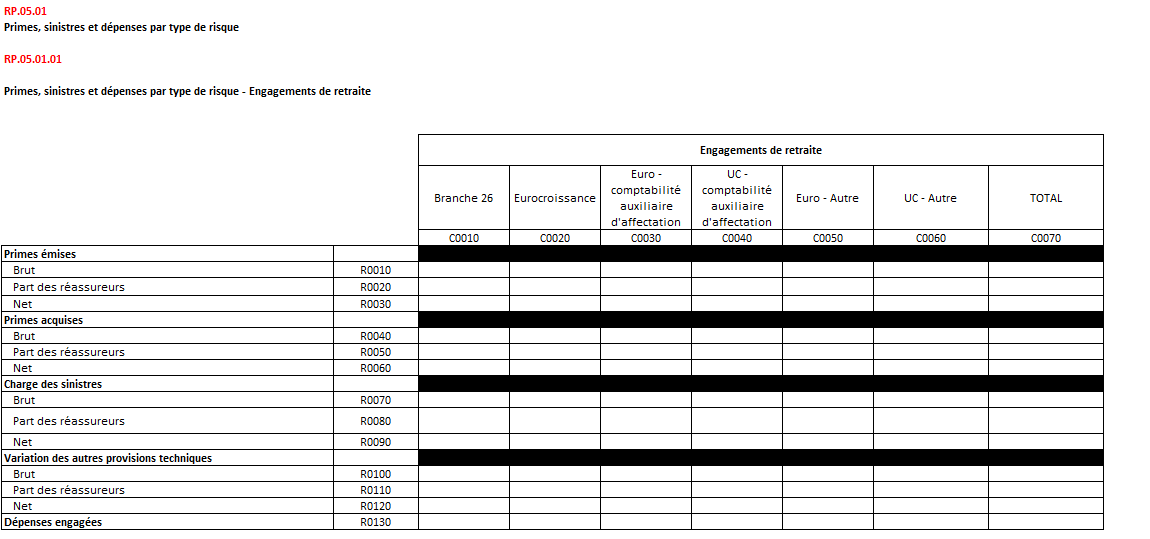
**Observations générales**

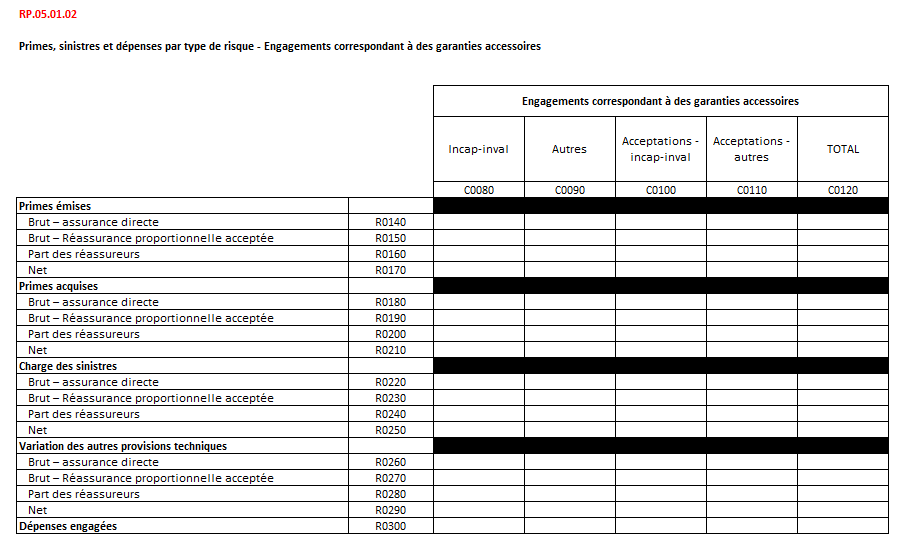
Ce modèle doit être complété dans une perspective comptable, à savoir: référentiel comptable national ou IFRS si acceptées en tant que référentiel comptable national. Les ORPS doivent utiliser la même base de comptabilisation et de valorisation que dans leurs états financiers publiés et ne doivent donc pas procéder à une nouvelle comptabilisation ou valorisation. Les informations sont à présenter sur une base cumulée depuis le début de l’exercice.

|  | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| **Engagements de retraite** | | |
| C0010 à C0060/R0010 | Primes émises – Brutes | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: les primes brutes émises comprennent tous les montants échus pendant l’exercice pour les contrats d’assurance, indépendamment du fait que ces montants peuvent se rapporter entièrement ou en partie à un exercice ultérieur.  Sont ici visés les montants liés à la fois à l’assurance directe et à la réassurance. |
| C0010 à C0060/R0020 | Primes émises – Part des réassureurs | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: est ici visé le montant total des primes brutes émises cédées aux réassureurs pendant l’exercice, indépendamment du fait que ces montants peuvent se rapporter entièrement ou en partie à un exercice ultérieur. |
| C0010 à C0060/R0030 | Primes émises – Nettes | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: les primes nettes émises correspondent à la somme des primes brutes d’assurance directe et de réassurance acceptée, diminuée des primes cédées aux réassureurs. |
| C0010 à C0060/R0040 | Primes acquises – Brutes | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la somme des primes brutes émises, diminuée de la variation de la provision brute pour primes non acquises. Sont ici visés les montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée. |
| C0010 à C0060/R0050 | Primes acquises – Part des réassureurs | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la part des réassureurs dans les primes brutes émises, diminuée de la variation de la part des réassureurs dans la provision pour primes non acquises. |
| C0010 à C0060/R0060 | Primes acquises – Nettes | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la somme des primes brutes émises, diminuée de la variation de la provision brute pour primes non acquises. Est ici visée la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs. |
| C0010 à C0060/R0070 | Charge des sinistres – Brute | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE: la charge des sinistres est égale au total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice. Sont ici visés les montants liés à l’assurance directe et à la réassurance.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0010 à C0060/R0080 | Charge des sinistres – Part des réassureurs | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE: part des réassureurs dans le total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0010 à C0060/R0090 | Charge des sinistres – Nette | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE: la charge des sinistres est égale au total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice. Est ici visée la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0010 à C0060/R0100 | Variation des autres provisions techniques – Brute | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: variation des autres provisions techniques. Sont ici visés les montants bruts liés à l’assurance directe et à la réassurance.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0010 à C0060/R0110 | Variation des autres provisions techniques – Part des réassureurs | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: part des réassureurs dans la variation des autres provisions techniques.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0010 à C0060/R0120 | Variation des autres provisions techniques – Nette | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: la variation nette des autres provisions techniques représente la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0010 à C0060/R0130 | Dépenses engagées | Toutes les dépenses techniques engagées par l’ORPS durant la période de référence, en comptabilité d’exercice. |
| C0010/R0010–R0130 | Branche 26 | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements relevant de l’article L.441-1 du code des assurances (branche 26) |
| C0020/ R0010–R0130 | Eurocroissance | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements relevant de l’article L.134-1 du code des assurances (« eurocroissance ») |
| C0030/ R0010–R0130 | Euro – comptabilité auxiliaire d’affectation | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements « euros » faisant l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0040/ R0010–R0130 | UC – comptabilité auxiliaire d’affectation | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements en unités de compte faisant l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0050/ R0010–R0130 | Euro - Autre | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements « euros » ne faisant pas l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0060/ R0010–R0130 | UC - Autre | Valeurs prises par les différents postes pour les engagements en unités de compte ne faisant pas l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0070/ R0010–R0130 | Total | Total des différents postes pour toutes les activités de retraite |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Engagements correspondant à des garanties accessoires** | | |
| C0080 à C0110/R0140 | Primes émises – Brutes – Assurance directe | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: les primes brutes émises comprennent tous les montants échus pendant l’exercice pour les contrats d’assurance, indépendamment du fait que ces montants peuvent se rapporter entièrement ou en partie à un exercice ultérieur. Sont ici visés les montants liés à l’assurance directe. |
| C0080 à C0110/R0150 | Primes émises – Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: les primes brutes émises comprennent tous les montants échus pendant l’exercice pour les contrats d’assurance, indépendamment du fait que ces montants peuvent se rapporter entièrement ou en partie à un exercice ultérieur. Sont ici visés les montants liés à la réassurance proportionnelle acceptée. |
| C0080 à C00110/R0160 | Primes émises – Part des réassureurs | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: est ici visé le montant total des primes brutes émises cédées aux réassureurs pendant l’exercice, indépendamment du fait que ces montants peuvent se rapporter entièrement ou en partie à un exercice ultérieur. |
| C0080 à C0110/R0170 | Primes émises – Nettes | Primes émises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: les primes nettes émises correspondent à la somme des primes brutes d’assurance directe et de réassurance acceptée, diminuée des primes cédées aux réassureurs. |
| C0080 à C0110/R0180 | Primes acquises – Brutes – Assurance directe | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la somme des primes brutes émises, diminuée de la variation de la provision brute pour primes non acquises. Sont ici visés les montants liés à l’assurance directe. |
| C0080 à C0110/R0190 | Primes acquises – Brutes – Réassurance proportionnelle acceptée | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la somme des primes brutes émises, diminuée de la variation de la provision brute pour primes non acquises. Sont ici visés les montants liés à la réassurance proportionnelle acceptée. |
| C0080 à C0110/R0200 | Primes acquises – Part des réassureurs | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la part des réassureurs dans les primes brutes émises, diminuée de la variation de la part des réassureurs dans la provision pour primes non acquises. |
| C0080 à C0110/R0210 | Primes acquises – Nettes | Primes acquises au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: correspond à la somme des primes brutes émises, diminuée de la variation de la provision brute pour primes non acquises. Est ici visée la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs. |
| C0080 à C0110/R0220 | Charge des sinistres – Brute – Assurance directe | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: la charge des sinistres est égale au total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice. Sont ici visés les montants liés à l’assurance directe.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0080 à C0110/R0230 | Charge des sinistres – Brute – Réassurance proportionnelle acceptée | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: la charge des sinistres est égale au total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice. Sont ici visés les montants bruts liés à la réassurance proportionnelle acceptée.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0080 à C0110/R0240 | Charge des sinistres – Part des réassureurs | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: part des réassureurs dans le total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0080 à C0110/R0250 | Charge des sinistres – Nette | Charge des sinistres au titre de l’exercice, au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: la charge des sinistres est égale au total des indemnités versées au titre de l’exercice et de la variation de la provision pour sinistres durant cet exercice. Est ici visée la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs.  Exclut les frais de gestion des sinistres et la variation des provisions pour frais de gestion des sinistres. |
| C0080 à C0110/R0260 | Variation des autres provisions techniques – Brute – Assurance directe | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: variation des autres provisions techniques. Sont ici visés les montants bruts liés à l’assurance directe.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0080 à C0110/R0270 | Variation des autres provisions techniques – Brute – Réassurance proportionnelle acceptée | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: variation des autres provisions techniques. Sont ici visés les montants bruts liés à la réassurance proportionnelle acceptée.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0080 à C0110/R0280 | Variation des autres provisions techniques – Part des réassureurs | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: variation des autres provisions techniques. Sont ici visés les montants liés aux cessions en réassurance.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative, et doit être négative si la variation est positive. |
| C0080 à C0110/R0290 | Variation des autres provisions techniques – Nette | Variation des autres provisions techniques au sens de la directive 91/674/CEE, lorsqu’applicable: la variation nette des autres provisions techniques représente la somme des montants liés à l’assurance directe et à la réassurance acceptée, diminuée des montants cédés aux réassureurs.  La valeur indiquée doit être positive si la variation est négative (baisse des autres provisions techniques contribuant positivement au résultat technique), et doit être négative si la variation est positive (hausse des autres provisions techniques contribuant négativement au résultat technique). |
| C0080 à C0110/R0300 | Dépenses engagées | Toutes les dépenses techniques engagées par l’ORPS durant la période de référence, en comptabilité d’exercice. |
| C0080/R0140–R0300 | Incapacité - Invalidité | Valeurs prises par les différents postes pour les garanties accessoires (hors acceptations) d’incapacité et invalidité |
| C0090/R0140–R0300 | Autres | Valeurs prises par les différents postes pour les autres garanties accessoires (hors acceptation) |
| C0100/R0140–R0300 | Acceptations – Incapacité – Invalidité | Valeurs prises par les différents postes pour les acceptations de garanties accessoires d’incapacité et invalidité |
| C0110/R0140–R0300 | Acceptations – autres | Valeurs prises par les différents postes pour les acceptations d’autres garanties accessoires |
| C0120/R0140–R0300 | Total | Total des différents postes pour toutes les garanties accessoires |

**Tableaux de l’état**

****

****