

**Guide méthodologique**

**Modèle des états « Représentation des engagements réglementés » (RPX.41.0X.01) :**

**- « Récapitulatif » (RP.41.01.01)**

**- « Fonds général » (RPG.41.02.01)**

**- « Par canton L. 441-branche 26 » (RPC.41.03.01)**

**- « Par comptabilité auxiliaire d'affectation (hors L. 441-branche 26) » (RPC.41.04.01)**

**Observations générales**

Cette section concerne la déclaration annuelle demandée aux ORPS, dans leur ensemble, ainsi que pour le fonds général d’affectation et les comptabilités auxiliaires (« L. 441 – branche 26 », « Euro-croissance » ou autres).

Les engagements réglementés sont composés :

* Des provisions techniques (brutes de réassurance et de prévisions de recours) ;
* Des dettes privilégiées (ensemble des passifs disposant d’un privilège égal ou supérieur à celui des provisions techniques en cas de liquidation) ;
* D’autres passifs :
  + Les dépôts de garantie ;
  + Une réserve d’amortissement des emprunts ;
  + Une provision pour charge destinée à faire face aux engagements vis-à-vis du personnel.

Les organismes doivent renseigner :

* L’état **RP.41.01.01**, retraçant la représentation de leurs engagements réglementés dans leur ensemble, et valorisée par type de comptabilité (« L. 441 – branche 26 », « Euro-croissance », autres activités cantonnées et fonds général) ;
* Le cas échéant, l’état **RPG.41.02.01**, détaillant les provisions techniques (affaires directes et acceptations en réassurance) et autres engagements réglementés du fonds général, lorsque ce dernier ne s’est pas vu appliquer de comptabilité auxiliaire d’affectation ;
* Le cas échéant, et en autant d’exemplaires que l’organisme possède de cantons légaux « L. 441 – branche 26 », l’état **RPC.41.03.01**, détaillant les provisions techniques de chaque canton légal relevant de l’article L. 441-1 du Code des assurances, de l’article L. 222-2 du Code de la mutualité ou de l’article L. 932-24 du Code de la sécurité sociale, c’est-à-dire de la « branche 26 » ;
* Le cas échéant, et en autant d’exemplaires que l’organisme possède d’autres comptabilités auxiliaires d’affectation (hors « L. 441 – branche 26 »), l’état **RPC.41.04.01**, détaillant les provisions techniques de chaque comptabilité auxiliaire d’affectation.

Ces modèles sont inspirés de « l’état C5 » du régime Solvabilité I et se réfèrent aux mêmes notions comptables, précisées aux articles R.385-5 à R.385-15 du Code des assurances.

En plus de la représentation des engagements réglementés, et pour éclairer notamment les écrêtements réalisés à l’actif, les modèles RPG.41.02.01, RPC.41.03.01, et RPC.41.04.01 demandent en outre, pour la comptabilité considérée, la liste et le montant des expositions aux 5 principaux émetteurs individuels, aux 5 principaux groupes individuels, les cinq principaux investissements en immeuble/actions d'une SCPI ou d'une SCEF, ainsi que les principales expositions par monnaie.

1. **Données agrégées**

***État RP.41.01.01 « Représentation des engagements réglementés – récapitulatif »***

| *RP.41.01.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| C0010/R0010 | Nombre de cantons L. 441-branche 26 | Nombre de cantons légaux relevant de l’article L. 441-1 du Code des assurances, de l’article L. 222-2 du Code de la mutualité ou de l’article L. 932-24 du Code de la sécurité sociale, c’est-à-dire de la « branche 26 » |
| C0010/R0020 | Nombre d’autres comptabilités auxiliaires d’affectation | Nombre de comptabilités auxiliaires d’affectation (en dehors du fonds général et des cantons légaux « L. 441 – branche 26 ») |

***État RPG.41.02.01 « Représentation des engagements réglementés - fonds général » : -***

***État RPC.41.03.01*** « ***Représentation des engagements réglementés - par canton L. 441-branche 26 »***

| *RPC.41.03.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| Z0010 | Numéro de la comptabilité auxiliaire d'affectation du canton L. 441-branche 26 | Numéro unique assigné par l’ORPS à la comptabilité auxiliaire d’affectation du canton « L. 441 – branche 26 » dont les engagements réglementés sont restitués dans l’onglet. Cet identifiant doit rester constant dans le temps et ne peut être réutilisé pour une autre comptabilité auxiliaire d’affectation.  La numérotation doit être identique à celle qui est utilisée dans l’état PF.06.02.24 (C0030). |

***État RPC.41.04.01*** « ***Représentation des engagements réglementés - par comptabilité auxiliaire d'affectation (hors L. 441-branche 26) »***

| *RPC.41.04.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| Z0010 | Numéro de la comptabilité auxiliaire d'affectation du canton (hors L. 441-branche 26) | Numéro unique assigné par l’ORPS à la comptabilité auxiliaire d’affectation du canton (hors « L. 441 – branche 26 ») dont les engagements réglementés sont restitués dans l’onglet. Cet identifiant doit rester constant dans le temps et ne peut être réutilisé pour une autre comptabilité auxiliaire d’affectation.  La numérotation doit être identique à celle qui est utilisée dans l’état PF.06.02.24 (C0030). |
| C0010/R0010 | Comptabilité auxiliaire d'affectation | Préciser, parmi la liste fermée suivante, le type de comptabilité auxiliaire d’affectation qui est identifiée par la dimension Z0010 et dont les engagements réglementés sont restitués dans l’onglet :  1 – Comptabilité d’affectation relative à des contrats à prestations définies (100% B26)  2 – Comptabilité d’affectation relative à des Contrats à cotisations définies (aucun B26)  3 – Comptabilité d’affectation relative à un autre type de contrat de retraite ne relevant ni de la catégorie 1 ni de la catégorie 2  4 - Comptabilité d’affectation non relative aux caractéristiques des engagements de retraite (Par exemple Euro-croissance si applicable)  Doit être cohérent avec les informations contenues dans l’état PF.06.02.24 (C0030). |

1. **Colonnes**

***État RP.41.01.01 « Représentation des engagements réglementés – récapitulatif »***

| *RP.41.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| C0020 | Récapitulatif – L. 441-branche 26 | Somme des engagements réglementés des cantons légaux relevant de l’article L. 441-1 du Code des assurances, de l’article L. 222-2 du Code de la mutualité ou de l’article L. 932-24 du Code de la sécurité sociale, c’est-à-dire de la « branche 26 » |
| C0030 | Récapitulatif – Autres activités cantonnées | Somme des engagements réglementés des autres activités cantonnées (hors « L. 441 – branche 26 » : Euro-croissance, etc.) |
| C0040 | Récapitulatif – Total Fonds général | Engagements réglementés du Fonds général, lorsque ce dernier n’a pas fait l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0050 | Total | Ensemble des engagements réglementés.  Les montants déclarés doivent être égaux à la somme des montants des trois colonnes précédentes (C0010, C0020 et C0030). |

***État RPG.41.02.01 « Représentation des engagements réglementés - fonds général »***

| *RPC.41.02* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| C0010 | Provisions techniques – affaires directes | Provisions techniques des affaires directes relevant du fonds général |
| C0020 | Provisions techniques – acceptations | Provisions techniques des acceptations relevant du Fonds général |
| C0030 | Autres engagements privilégiés | Engagements réglementés relevant du Fonds général, hors provisions techniques |
| C0040 | Total | Ensemble des engagements réglementés relevant du Fonds général.  Les montants déclarés doivent être égaux à la somme des montants des trois colonnes précédentes (C0010, C0020 et C0030).  Les montants de cette colonne doivent correspondre à ceux de la colonne C0030 de l’état RP.41.01.01 |
| C0050 | Nom | Nom de l’exposition rapportée |
| C0060 | Montant total | Montant de l’exposition correspondante |

***État RPC.41.03.01*** « ***Représentation des engagements réglementés - par canton L. 441-branche 26 »***

| *RPC.41.03* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| C0020 | Engagements réglementés - L. 441-branche 26 | Engagements réglementés du canton légal « L. 441 – branche 26 » |
| C0050 | Nom | Nom de l’exposition rapportée |
| C0060 | Montant total | Montant de l’exposition correspondante |

***État RPC.41.04.01*** « ***Représentation des engagements réglementés - par comptabilité auxiliaire d'affectation (hors L. 441-branche 26) »***

| *RPC.41.04* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| C0030 | Engagements réglementés - Autres comptabilités auxiliaires d’affectation | Engagements réglementés de la comptabilité auxiliaire d’affectation |
| C0050 | Nom | Nom de l’exposition rapportée |
| C0060 | Montant total | Montant de l’exposition correspondante |

1. **Lignes communes aux 4 états**

| *RPX.41.0X.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| --- | --- | --- |
| R0030 | Provisions mathématiques des contrats d'assurance vie | Montant des provisions mathématiques des contrats d’assurance vie, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0040 | Provisions pour primes non acquises | Montant des provisions pour primes non acquises, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0050 | Provisions pour risques en cours | Montant des provisions pour risque en cours, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0060 | Provisions pour sinistres à payer | Montant des provisions pour sinistre à payer, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0070 | Provisions mathématiques non-vie | Montant des provisions mathématiques de rentes, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0080 | Provisions pour participation aux bénéfices | Montant des provisions pour participation aux bénéfices, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0090 | Provisions pour égalisation | Montant des provisions pour égalisation, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0100 | Provisions pour risque d’exigibilité | Montant des provisions pour risque d’exigibilité, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0110 | Provisions de gestion | Montant des provisions de gestion, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0120 | Provisions pour aléas financiers | Montant des provisions pour aléas financiers, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0130 | Provisions pour frais d’acquisitions reportés | Montant des provisions pour frais d’acquisitions reportés, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0140 | Provisions de diversification | Montant des provisions de diversification, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0150 | Provisions collectives de diversification différée | Montant des provisions collectives de diversification différée, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0160 | Provisions techniques spéciales | Montant des provisions techniques spéciales, au sens du 1° de l’article R. 441-7 du code des assurances. |
| R0170 | Provisions techniques spéciales complémentaires | Montant des provisions techniques spéciales complémentaires, au sens 2° de l’article R. 441-7 du code des assurances |
| R0180 | Provisions techniques spéciales de retournement | Montant des provisions techniques spéciales de retournement, au sens du 3° de l’article R.441-7 du code des assurances |
| R0190 | Autres provisions techniques | Montant des autres provisions techniques non listées ci-dessus |
| R0200 | Réserve de capitalisation | Montant de la réserve de capitalisation, au sens du règlement ANC 2015-11 |
| R0210 | Engagements envers les institutions de prévoyance | Montant des engagements envers les institutions de prévoyance |
| R0220 | Dettes privilégiées - État et organismes de sécurité sociale | Montant des dettes envers l’État et les organismes de sécurité sociale |
| R0230 | Dettes privilégiées - Personnels de l'organisme | Montant des dettes envers les personnels de l’organisme |
| R0240 | Dettes privilégiées - Assurés | Montant des dettes envers les assurés |
| R0250 | Dettes privilégiées - Autres | Montant des autres dettes privilégiées |
| R0260 | Dépôts de garantie | Montant des dépôts de garantie |
| R0270 | Réserves d'amortissement des emprunts et réserves pour cautionnements | Montant des réserves d'amortissement des emprunts et des réserves pour cautionnements |
| R0280 | Total des passifs réglementés | Montant total des passifs règlementés    Doit correspondre à la somme des lignes R0030 à R0270 |
| R0290 | Placements – après écrêtements | Montant des placements, après écrêtement conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0300 | Créances admissibles sur réassurance et véhicules de titrisation - après écrêtements | Montant des créances admissibles sur réassurance et véhicules de titrisation, après écrêtements conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0310 | Autres créances - après écrêtements | Montant des autres créances, après écrêtements conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0320 | Comptes de régularisation - après écrêtements | Montant des comptes de régularisation, après écrêtements conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0330 | Autres actifs – après écrêtements | Montant des autres actifs, après écrêtements conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0340 | Total actifs – après écrêtements | Montant total des actifs, après écrêtements conformément à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances  Doit correspondre à la somme des lignes R0290, R0300, R0310, R0320 et R0330 |
| R0350 à R0400 | Écrêtements au motif de … | Montant détaillé des écrêtements en fonction des différents motifs listés à la section II du chapitre V du titre VIII du livre III du code des assurances |
| R0410 | Autres retraitements | Montant des éventuels retraitements autres que ceux listés aux lignes R0350 à R0410 |

1. **Lignes spécifiques aux états RPG.41.02.01, RPC.41.03.01 et RPC.41.04.01**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *RPG.41.02.01 RPC.41.03.01*  *RPC.41.04.01* | **ÉLÉMENT À DÉCLARER** | **INSTRUCTIONS** |
| R0420 à R0460 | Liste des principaux émetteurs individuels … | Informations relatives à chacun des cinq principaux émetteurs individuels |
| R0470 à R0510 | Liste des principaux groupes émetteurs … | Informations relatives à chacun des cinq principaux groupes individuels |
| R0520 à R0560 | Investissements en immeuble/actions d'une SCPI ou d'une SCEF … | Informations relatives à chacune des cinq principales expositions en immeuble/actions d’une SCPI ou d’une SCEF |
| R0570 à R0610 | Exposition aux titres des véhicules de titrisation … | Informations relatives à chacune des cinq principales expositions aux titres des véhicules de titrisation |
| R0620 à R0760 | Expositions par monnaie … | Détail des expositions détaillées à une liste de 15 monnaies prédéfinies et aux 3 premières autres monnaies auxquelles l’ORPS est le plus exposé (à préciser) |
| R0800 | Total hors Euro (y compris les expositions des autres monnaies - RPC.41.04.05) | Total des expositions par monnaie hors euro. |

1. **Tableaux (vision synthétique)**



















