Annexe Guide pratique

**FSMA\_2012\_19-4 du 3/12/2012**

Formulaire D
Marge de solvabilité (question 11)

Champ d'application:

Institutions de retraite professionnelle

**D.1. Activités visées à l’article 55, alinéa 1er, 1°, de la LIRP, avec obligation de moyen, pour les risques en cas de décès, d’invalidité et d’incapacité de travail**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| a) Tranche inférieure ou égale à 30.000 € du montant le plus élevé entre les capitaux sous risque et les capitaux d'invalidité et d'incapacité de travail | S.1.01 |       |
| X 10 = | S.1.02 |       |
| b) Somme des cinq capitaux les plus élevés entre les capitaux sous risque, les capitaux d'invalidité et les capitaux d'incapacité de travail | S.1.03 |       |
| c) Total, pour tous les affiliés, du montant le plus élevé entre les capitaux sous risque, les capitaux d'invalidité et les capitaux d'incapacité de travail | S.1.04 |       |
| X 0,001 = | S.1.05 |       |
| Total : (S.1.02) + (S.1.03) + (S.1.05) | S.1.06 |       |
|  |  |  |
| **II. Deuxième opération**  |  |  |
| Total, pour tous les affiliés, du montant le plus élevé entre les capitaux sous risque, les capitaux d'invalidité et les capitaux d'incapacité de travail | S.1.07 |       |
|  |  |  |
| **III. Troisième opération**  |  |  |
| Montant le plus bas entre (S.1.06) et (S.1.07) | S.1.08 |       |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Quatrième opération**  |  |  |
| a) Fraction égale au rapport existant entre le montant des capitaux sous risque, des capitaux d'invalidité et des capitaux d'incapacité de travail demeurant à charge de IRP après l'assurance ou la réassurance et le montant des capitaux sous risque, des capitaux d'invalidité et des capitaux d'incapacité de travail sans déduction de l'assurance ni de la réassurance | S.1.09 |       |
| b) Fraction visée à l’art. 9, § 1er, 4°, b) de l’AR LIRP | S.1.10 |       |
| c) Ratio, si celui-ci est supérieur ou égal à 50%, sinon 50%, à moins que l’entreprise d’assurance ou de réassurance ne réponde aux conditions fixées | S.1.11 |       |
|  |  |  |
| **V. Résultat** |  |  |
| Marge de solvabilité à constituer |  |  |
| S.1.12 = (S.1.08) x (S.1.11) | **S.1.12** |  |

**D.2. Activités visées à l’article 55, alinéa 1er, 1°, de la LIRP, avec obligation de résultat**

***D.2.1. Pour les risques en cas de retraite ou de décès***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| (a) Provisions techniques sans déduction des avantages cédés en assurance ou en réassurance | S.2.01 |       |
| (b) Provisions techniques, part des réassureurs | S.2.02 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.01) - (S.2.02)] / (S.2.01) | S.2.03 |       |
|  |  |  |
| Si (S.2.03) > 0,85 alors (S.2.04) = (S.2.01) x (S.2.03) x 0,04 | **S.2.04** |  |
| Si (S.2.03) ≤ 0,85 alors (S.2.04) = (S.2.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Deuxième opération**  |  |  |
| (a) Capitaux sous risque sans déduction de l’assurance ni de la réassurance, à l’exclusion des capitaux sous risque négatifs | S.2.05 |       |
| (b) Capitaux sous risque non négatifs, part des réassureurs | S.2.06 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.05)- (S.2.06)] / (S.2.05) | S.2.07 |       |
|  |  |  |
| Si (S.2.07) > 0,50 alors (S.2.08) = [(S.2.05) x 0,003] x (S.2.07) | **S.2.08**  |  |
| Si (S.2.07) ≤ 0,50 alors (S.2.08) = [(S.2.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Résultat** |  |  |
| S.2.09 = (S.2.04) + (S.2.08) | **S.2.09** |  |

***D.2.2. Pour les risques en cas d’incapacité de travail ou d’invalidité***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| a) Contributions émises durant le dernier exercice, y compris les frais accessoires et diminuées des contributions annulées au cours du dernier exercice ainsi que le montant total des impôts, taxes et autres suppléments encaissés pour compte de tiers | S.2.10 |       |
| b) Contributions acquises au cours de l’exercice | S.2.11 |       |
| Montant le plus élevé entre (S.2.10) et (S.2.11) | S.2.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Deuxième opération** |  |  |
|  *S.2.12 divisé en deux tranches :* |  |  |
| - tranche inférieure ou égale à 53.100.000 € | S.2.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.2.14 |       |
| - tranche supérieure à 53.100.000 € | S.2.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.2.16 |       |
| Total : (S.2.14) + (S.2.16) = | S.2.17 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **III. Troisième opération** |  |  |
| Rapport entre le montant des prestations demeurant à charge de l'IRP après cession en assurance ou en réassurance et le montant des prestations brutes: |  |  |
| (a) Prestations sans déduction de l’assurance ou Dernier exercice X de la réassurance | S.2.18.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.2.18.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.2.18.3 |       |
|  Total (a) | S.2.18 |       |
| (b) Part des assureurs ou des réassureurs Dernier exercice X | S.2.19.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.2.19.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.2.19.3 |       |
|  Total (b) | S.2.19 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.18) - (S.2.19)] / (S.2.18) | S.2.20 |       |
|  |  |  |
| **Résultat** |  |  |
| Si (S.2.20) > 0,50 alors (S.2.21) = (S.2.17) x (S.2.20) | **S.2.21** |  |
| Si (S.2.20) ≤ 0,50 alors (S.2.21) = (S.2.17) x 0,50 |  |  |

***D.2.3. Total***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.2.22 = (S.2.09) + (S.2.21) | **S.2.22** |  |

**D.3. Activités visées à l’article 55, alinéa 1er, 2°, de la LIRP, avec obligation de moyen**

***D.3.1. Pour les risques en cas de retraite ou de décès***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| (a) Provisions techniques sans déduction des avantages cédés en assurance ou en réassurance | S.3.01 |       |
| (b) Provisions techniques, part des réassureurs | S.3.02 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.01) - (S.3.02)] / (S.3.01) | S.3.03 |       |
|  |  |  |
| Si (S.3.03) > 0,85 alors (S.3.04) = (S.3.01) x (S.3.03) x 0,04 | **S.3.04** |  |
| Si (S.3.03) ≤ 0,85 alors (S.3.04) = (S.3.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Deuxième opération**  |  |  |
| (a) Capitaux sous risque sans déduction de l’assurance ni de la réassurance, à l’exclusion des capitaux sous risque négatifs | S.3.05 |       |
| (b) Capitaux sous risque non négatifs, part des réassureurs | S.3.06 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.05)- (S.3.06)] / (S.3.05) | S.3.07 |       |
|  |  |  |
| Si (S.3.07) > 0,50 alors (S.3.08) = [(S.3.05) x 0,003] x (S.3.07) | **S.3.08** |  |
| Si (S.3.07) ≤ 0,50 alors (S.3.08) = [(S.3.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Résultat** |  |  |
| S.3.09 = (S.3.04) + (S.3.08) | **S.3.09** |  |

***D.3.2. Pour les risques en cas d’incapacité de travail ou d’invalidité***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| a) Contributions émises durant le dernier exercice, y compris les frais accessoires et diminuées des contributions annulées au cours du dernier exercice ainsi que le montant total des impôts, taxes et autres suppléments encaissés pour compte de tiers | S.3.10 |       |
| b) Contributions acquises au cours de l’exercice | S.3.11 |       |
| Montant le plus élevé entre (S.3.10) et (S.3.11) | S.3.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Deuxième opération** |  |  |
|  *S.3.12 divisé en deux tranches :* |  |  |
| - tranche inférieure ou égale à 53.100.000 € | S.3.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.3.14 |       |
| - tranche supérieure à 53.100.000 € | S.3.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.3.16 |       |
| Total : (S.3.14) + (S.3.16) = | S.3.17 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **III. Troisième opération** |  |  |
| Rapport entre le montant des prestations demeurant à charge de l'IRP après cession en assurance ou en réassurance et le montant des prestations brutes : |  |  |
| (a) Prestations sans déduction de l’assurance ou Dernier exercice X de la réassurance | S.3.18.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.3.18.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.3.18.3 |       |
|  Total (a) | S.3.18 |       |
| (b) Part des assureurs ou des réassureurs Dernier exercice X | S.3.19.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.3.19.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.3.19.3 |       |
|  Total (b) | S.3.19 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.18) - (S.3.19)] / (S.3.18) | S.3.20 |       |
|  |  |  |
| **Résultat** |  |  |
| Si (S.3.20) > 0,50 alors (S.3.21) = (S.3.17) x (S.3.20) | **S.3.21** |  |
| Si (S.3.20) ≤ 0,50 alors (S.3.21) = (S.3.17) x 0,50 |  |  |

***D.3.3. Total***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.3.22 = (S.3.09) + (S.3.21) | **S.3.22** |  |

**D.4. Activités visées à l’article 55, alinéa 1er, 2°, de la LIRP, avec obligation de résultat**

***D.4.1. Pour les risques en cas de retraite ou de décès***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| (a) Provisions techniques sans déduction des avantages cédés en assurance ou en réassurance | S.4.01 |       |
| (b) Provisions techniques, part des réassureurs | S.4.02 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.01) - (S.4.02)] / (S.4.01) | S.4.03 |       |
|  |  |  |
| Si (S.4.03) > 0,85 alors (S.4.04) = (S.4.01) x (S.4.03) x 0,04 | **S.4.04** |  |
| Si (S.4.03) ≤ 0,85 alors (S.4.04) = (S.4.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Deuxième opération**  |  |  |
| (a) Capitaux sous risque sans déduction de l’assurance ni de la réassurance, à l’exclusion des capitaux sous risque négatifs | S.4.05 |       |
| (b) Capitaux sous risque non négatifs, part des réassureurs | S.4.06 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.05)- (S.4.06)] / (S.4.05) | S.4.07 |       |
|  |  |  |
| Si (S.4.07) > 0,50 alors (S.4.08) = [(S.4.05) x 0,003] x (S.4.07) | **S.4.08** |  |
| Si (S.4.07) ≤ 0,50 alors (S.4.08) = [(S.4.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Résultat** |  |  |
| S.4.09 = (S.4.04) + (S.4.08) | **S.4.09** |  |

***D.4.2. Pour les risques en cas d’incapacité de travail ou d’invalidité***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| **I. Première opération** |  |  |
| a) Contributions émises durant le dernier exercice, y compris les frais accessoires et diminuées des contributions annulées au cours du dernier exercice ainsi que le montant total des impôts, taxes et autres suppléments encaissés pour compte de tiers | S.4.10 |       |
| b) Contributions acquises au cours de l’exercice | S.4.11 |       |
| Montant le plus élevé entre (S.4.10) et (S.4.11) | S.4.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Deuxième opération** |  |  |
|  *S.4.12 divisé en deux tranches :* |  |  |
| - tranche inférieure ou égale à 53.100.000 € | S.4.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.4.14 |       |
| - tranche supérieure à 53.100.000 € | S.4.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.4.16 |       |
| Total : (S.4.14) + (S.4.16) = | S.4.17 |       |
|  |  |  |
| **III. Troisième opération** |  |  |
| Rapport entre le montant des prestations demeurant à charge de l'IRP après cession en assurance ou en réassurance et le montant des prestations brutes : |  |  |
| (a) Prestations sans déduction de l’assurance ou Dernier exercice X de la réassurance | S.4.18.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.4.18.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.4.18.3 |       |
|  Total (a) | S.4.18 |       |
| (b) Part des assureurs ou des réassureurs Dernier exercice X | S.4.19.1 |       |
|  Exercice X - 1 | S.4.19.2 |       |
|  Exercice X - 2 | S.4.19.3 |       |
|  Total (b) | S.4.19 |       |
| (c) Taux de rétention : [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.18) - (S.4.19)] / (S.4.18) | S.4.20 |       |
|  |  |  |
| **Résultat** |  |  |
| Si (S.4.20) > 0,50 alors (S.4.21) = (S.4.17) x (S.4.20) | **S.4.21** |  |
| Si (S.4.20) ≤ 0,50 alors (S.4.21) = (S.4.17) x 0,50 |  |  |

***D.4.3. Total***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.4.22 = S.4.09 + S.4.21 | **S.4.22** |  |

**D.5. Total de la marge de solvabilité à constituer**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Description** | **Codes** | **Exercice** |
| 1. **Total de la marge pour les régimes de retraite en obligation de moyen**
 |  |  |
| = (S.1.12) + (S.3.22) | S.5.01 |       |
| 1. **Total de la marge pour les régimes de retraite en obligation de résultat**
 |  |  |
| = Montant le plus élevé entre [(S.2.22) + (S.4.22)] et 3.200.000 € | S.5.02 |       |
| 1. **Total de la marge de solvabilité à constituer**
 |  |  |
| S.5.03 = (S.5.01) + (S.5.02)  | **S.5.03** |  |