Document type pour le rapport SST 2024

Edition du 31 octobre 2023

Ce document s'adresse aux entreprises d'assurance qui procèdent au Test suisse de solvabilité (SST) entièrement sur la base des modèles standard de la FINMA. L'utiliser constitue, pour les entreprises d’assurance des catégories 4 et 5, une prescription contraignante au sens du Cm 180 de la circulaire FINMA 2017/3 « SST » pour pouvoir remplir les conditions posées au rapport SST. L'outil excel dédié "SST-Berichttabellen" facilite la production des tables demandées dans ce rapport.

Le rapport SST doit être rédigé de telle manière qu’une personne externe, bénéficiant d’une formation appropriée, puisse comprendre le type et la configuration des risques pris par l’entreprise ainsi que la manière dont le capital porteur de risque (CPR), le capital cible (CC) et le quotient SST ont été obtenus.

De plus amples indications sur les exigences posées au rapport SST sont disponibles aux chiffres marginaux 152 à 185 de la circulaire FINMA 2017/3 « SST ». Les chiffres marginaux mentionnés dans ce document se réfèrent à cette circulaire.

Ce document type a dû être modifié pour rendre compte des adaptations légales (en vigueur dans la LSA et l'OS au 1.1.2024), toutefois le moins possible. Veuillez prendre note que les chiffres comparatifs de l'an passé seront, sauf avis contraire, ceux du SST 2023 récalculés selon la nouvelle norme au 1.1.2024 ("restatement"). Par ailleurs, la section sur le résultat d'assurance attendu a été entièrement mise à jour et tout au long du document des indications concernant les renseignements à fournir sur l'inflation ont été ajoutées.

Table des matières

[0 Direction et actuaire responsable 4](#_Toc148955319)

[0.1 Membres de la direction 4](#_Toc148955320)

[0.2 Signatures de la direction 4](#_Toc148955321)

[0.3 Actuaire responsable (AR) 4](#_Toc148955322)

[1 *Management summary* 4](#_Toc148955323)

[2 Aperçu et perspectives 5](#_Toc148955324)

[2.1 Aperçu du SST actuel 5](#_Toc148955325)

[2.2 Perspective sur le SST de l’année prochaine 7](#_Toc148955326)

[3 Modèles utilisés 7](#_Toc148955327)

[3.1 Déclaration des modèles admis pour le SST 2024 7](#_Toc148955328)

[3.2 Déclaration des modèles utilisés pour le SST 2024 7](#_Toc148955329)

[3.3 Modifications du modèle par rapport à l’année précédente 7](#_Toc148955330)

[3.4 Liste des documents et pièces remis 7](#_Toc148955331)

[4 Exigences qualitatives 8](#_Toc148955332)

[4.1 Auto-évaluation de l’entreprise d’assurance 8](#_Toc148955333)

[4.2 Externalisation du calcul du SST 8](#_Toc148955334)

[4.3 Saisie des données 8](#_Toc148955335)

[4.4 Validation 8](#_Toc148955336)

[5 Le CPR et ses composantes 8](#_Toc148955337)

[5.1 Aperçu du CPR 8](#_Toc148955338)

[5.2 Actifs 9](#_Toc148955339)

[5.3 Passifs 9](#_Toc148955340)

[5.3.1 Portefeuille d’assurance 10](#_Toc148955341)

[5.3.2 Meilleure estimation possible des engagements d’assurance et autres engagements 10](#_Toc148955342)

[5.3.3 Montant minimum 10](#_Toc148955343)

[5.4 Transition depuis le bilan audité 10](#_Toc148955344)

[5.5 Déductions 11](#_Toc148955345)

[5.6 Instruments de capital amortisseurs de risque (RAK) 11](#_Toc148955346)

[6 Le capital cible et ses catégories de risques 12](#_Toc148955347)

[6.1 Vue d’ensemble 12](#_Toc148955348)

[6.2 Risques de marché 12](#_Toc148955349)

[6.3 Risques de crédit 12](#_Toc148955350)

[6.4 Risques d'assurance 13](#_Toc148955351)

[6.4.1 Risques d’assurance vie 13](#_Toc148955352)

[6.4.2 Risques d’assurance dommage 13](#_Toc148955353)

[6.4.3 Risques d’assurance-maladie 13](#_Toc148955354)

[6.4.4 Risques de réassurance 14](#_Toc148955355)

[6.4.5 Risques des captives de réassurance 14](#_Toc148955356)

[6.5 Agrégation et diversification 14](#_Toc148955357)

[6.6 Résultat financier attendu au-dessus du taux sans risque 14](#_Toc148955358)

[6.7 Résultat d’assurance attendu 15](#_Toc148955359)

[6.8 Effet des scénarios et autres effets sur le capital cible 15](#_Toc148955360)

[6.8.1 Scénarios agrégés 15](#_Toc148955361)

[6.8.2 Autres effets 16](#_Toc148955362)

[7 Scénarios non agrégés 16](#_Toc148955363)

[Annexe 16](#_Toc148955364)

Direction et actuaire responsable

## Membres de la direction

Directeur / directrice …

Directeur suppléant / directrice suppléante: …

Chef de / cheffe de ...

Compliance / finances / gestion des risques / marketing / technique d'assurance / ventes / … /

*<Veuillez choisir / compléter / regrouper en conséquence et utiliser vos propres désignations.>*

## Signatures de la direction

Signatures selon l’art. 50 OS et les chiffres marginaux 144 et 197 de la circulaire FINMA 2017/3
« SST »

<Veuillez indiquer la fonction au sein de la direction correspondant au paragraphe ci-dessus.>

## Actuaire responsable (AR)

*<Veuillez ne donner des indications que si l’actuaire responsable a été impliqué/e dans la rédaction du rapport SST. De quelle manière a-t-il/elle été impliqué/e ? L'actuaire responsable, occupe-t-il/elle une fonction interne ou externe? >*

*Management summary*

Chiffre marginal 161

Le *management summary* contient les constats principaux du calcul du SST, comprenant une appréciation appropriée sous forme de texte.

*Mots-clés:* modèle de calcul du SST 2024, modèles standard de la FINMA, scénarios, structure des risques, capital cible, risques de marché, risques de crédit, risques d’assurance, résultat financier attendu, résultat d'assurance attendu, capital porteur de risque, actifs, passifs, valeur conforme au marché des actifs, valeur conforme au marché des passifs, montant minimum, capital risque sur une année, quotient SST, principales modifications et leurs générateurs principaux.

*Exemples de textes (mots-clés écrits en gras)*

Le **modèle de calcul du SST 2024** reste inchangé: Nous continuons d’utiliser, conformément au courrier de la FINMA du 31 octobre 2023, les **modèles standard de la FINMA** et agrégeons comme expliqué dans le courrier des scénarios supplémentaires spécifiques afin de compenser nos risques encourus spécifiques. Les scénarios agrégés comportent un scénario spécifique pour compenser la concentration immobilière ainsi qu’un scénario représentant les risques de notre engagement en monnaies étrangères.

Les comparaisons avec l'année précédentes sont basées sur les chiffres SST 2023 recalculés, c'est-à-dire définis selon les définitions du SST 2024 pour le capital porteur de risque et le capital cible.

Le capital cible baisse de 123,4 millions de CHF comparé à l’année précédente, pour atteindre 567,8 millions de CHF. La réduction résulte principalement de l'**influence moindre des scénarios (-102,2 millions de CHF / xx %** par rapport à l’année précédente) et de la **baisse relative des risques de marché (–20,1 millions de CHF / yy %** par rapport à l’année précédente), à cause de l’engagement accru dans des positions cash. Le **risque de crédit** correspondant reste, pour l’essentiel, inchangé.

La **structure de risque** de notre entreprise d’assurance a subi un changement relatif comparé à l’année précédente parmi les **actifs** (engagement plus élevé en positions cash, cf. ci-dessus). Les **passifs** par contre, se sont légèrement améliorés quant à leur contribution au capital cible, car la contribution des **risques d’assurance** reste essentiellement inchangée en raison de la stabilité de notre portefeuille d’assurance.

Dans le SST de cette année, nous avons évalué notre **résultat financier** **attendu** selon les hypothèses de rendement de la FINMA; le **résultat d'assurance attendu** est resté constant, ce qui est réjouissant, ceci grâce à la stabilité de nos processus dans le domaine des souscriptions et des vérifications des prestations.

La **valeur conforme au marché des actifs** est passée de 1 234,5 millions de CHF à 1 334,5 millions de CHF, soit une augmentation de 100 millions de CHF. La hausse provient avant tout des positions fonds de placement (+20,5 millions de CHF), hypothèques (+6,5 millions de CHF) et liquidités (+73,0 millions de CHF). Cette **hausse** est due à des propres gains acquis de l’année précédente; aucune augmentation de capital n’a eu lieu.

La **valeur conforme au marché des passifs** a diminué de 100,0 millions de CHF, passant de 1 334,5 à 1 234,5 millions de CHF. Cette baisse est principalement due à une courbe des taux sensiblement plus élevée que l’année précédente (-99,0 millions de CHF). En particulier, le **montant minimum** vaut 34,5 millions de CHF (année précédente: 34,6 millions de CHF).

L'évaluation conforme au marché des actifs moins les provisions et les engagements, engendrent un **capital porteur de risque** de 678,9 millions de CHF (année précédente: 567,8 millions de CHF).

Le **quotient SST 2024** est de x,x % (année précédente: z,z %).

Aperçu et perspectives

## Aperçu du SST actuel

Explications sur le quotient SST et appréciation du résultat en tenant compte du passé récent, appréciation des changements sous forme de texte, approfondissement éventuel des déclarations faites dans le *management summary*.

Évolution des principaux indicateurs sur les cinq dernières années (chiffres officiels):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   |   | **SST 2024** |  | **SST 2023** |  | **SST 2022** |  | **SST 2021** |  | **SST 2020** |
|   |   | En % ou en millions de <monnaie du SST> |   | En % ou en millions de <monnaie du SST> |   | En % ou en millions <monnaie du SST> |   | En % ou en millions de <monnaie du SST> |   | En % ou en millions de <monnaie du SST> |
|   |   |  |   |  |   |  |   |  |   |  |
| Quotient SST |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |   |  |   |  |   |  |   |  |   |  |
| Capital porteur de risque (CPR) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Montant minimum (MVM) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |   |  |   |  |   |  |   |  |   |  |
| Capital cible (CC) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |   |  |   |  |   |  |   |  |   |  |
| Résultat financier attendu au-dessus du taux sans risque |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Résultat d’assurance attendu  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

Composantes du quotient SST:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |   | **SST 2024** |  |  |  |  |  |  |  | **SST 2023** **(recalculé)** |   |
| Convention de signes: CPR = actifs - engagements + (déductions et RAK);CC = somme des composantes; |   | En millions de <mon-naie du SST> | Diff. rel. année préc. |   | Part SCR | Diff. rel. année préc. |   | Part somme du bilan SST | Diff. rel. année préc. |   | En millions de <mon-naie du SST> | Part SCR | Part somme du bilan SST |
|  |   |  |   |   |  |   |   |  |   |   |  |  |  |
| Capital porteur de risque (CPR) |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Actifs |   |  |  |  |  |  |  | 100% |  |  |  |  | 100% |
|  Engagements |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  dont montant minimum (MVM) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Déductions et instruments de capital amortisseurs de risque (RAK) |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capital cible (CC) |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Risques de marché |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Risques de crédit |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Risques d’assurance |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Effet de diversification |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Négatif du  résultat financier attendu  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Négatif du résultat d’assurance attendu |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Effet des scénarios |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Effets supplémentaires |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Excédents (CPR moins CC) |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*<Veuillez indiquer les principaux agents générateurs des changements.>*

## Perspective sur le SST de l’année prochaine

Conclusions tirées du SST actuel qui devraient entraîner des modifications dans le SST suivant.

Modèles utilisés

## Déclaration des modèles admis pour le SST 2024

*<Exrtrait du(des) dernier(s) courrier(s) de la FINMA, apparaît en principe dans la lettre sur l’examen des rapports de l’année précédente, y compris la source (par ex. courrier du xx.xx.xxxx concernant XXX)>*

## Déclaration des modèles utilisés pour le SST 2024

*<Confirmation du modèle utilisé selon le chiffre marginal 163 et éventuelle liste des écarts au sens du Cm 16>*

## Modifications du modèle par rapport à l’année précédente

Chiffre marginal 158

Une analyse d’impact quantitative est mise à disposition ici, permettant de rendre transparents les effets - pris isolément - des éventuelles modifications du modèle sur les résultats *(ceteris paribus)*. Lors de la quantification des effets des adaptations, les principales causes sont également expliquées dans le texte.

Il faut faire la différence entre modifications du modèle standard (correspondant aux prescriptions de la FINMA) et modifications d’adaptations du modèle standard propres à l’entreprise ou du modèle interne (correspondant à l'implémentation par l’entreprise d’assurance). Dans ce dernier cas, il faut aussi distinguer les modifications importantes du modèle, approuvées au préalable, des modifications du modèle considérées par l’entreprise comme non importantes.

## Liste des documents et pièces remis

Chiffres marginaux 162 et 180

Liste des documents et pièces remis considérés comme constituant le rapport SST au sens du chiffre marginal 162, avec noms et références.

*<Normalement (en particulier en utilisant le modèle standard sans adaptations), cela correspond exactement aux exigences et aux documents prescrits sur le site Internet de la FINMA.>*

Exigences qualitatives

## Auto-évaluation de l’entreprise d’assurance

Chiffres marginaux 139 à 143 et chiffre marginal 159

Brève auto-évaluation sous forme de texte.

## Externalisation du calcul du SST

Chiffre marginal 144

Décrire la répartition des rôles entre fonctions internes et externes. Brève description des éléments externalisés et du contrôle de ces éléments.

*<Veuillez mentionner la documentation correspondante dans la liste des renvois à d’autres documents et ne la faire parvenir que sur demande explicite de la FINMA.>*

## Saisie des données

Chiffres marginaux 145 et 146

*<Veuillez mentionner la documentation correspondante dans la liste des renvois à d’autres documents et ne la faire parvenir que sur demande explicite de la FINMA.>*

## Validation

Chiffre marginal 149

Bref texte décrivant comment il a été garanti que les exigences qualitatives et organisationnelles du SST soient respectées. Brièvement apprécier les éventuelles modifications par rapport à l’année précédente.

*<Veuillez mentionner la documentation correspondante dans la liste des renvois à d’autres documents et ne la faire parvenir que sur demande explicite de la FINMA.>*

Le CPR et ses composantes

## Aperçu du CPR

Explications sur le CPR et appréciation des changements, approfondissement éventuel des déclarations faites dans le *management summary*.

Tableau récapitulatif du *capital porteur de risque* avec ses composantes principales:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |   | **SST 2024** |  |  |  |  |  | **SST 2023 (recalculé)** |  |
| Convention de signes: CPR = actifs - engagements + déductions + RAK |   | en millions de <monnaie du SST> | Diff rel. année préc. |   | PartSomme bilan SST | Diff rel. année préc. |   | en millions de <monnaie du SST> | PartSomme bilan SST |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Capital porteur de risque (CPR) |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Valeur conforme au marché des actifs |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Placements de capitaux |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Autres actifs |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  dont part des réassureurs dans les provisions techniques |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Engagements |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Best estimate des engagements d'assurance |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Montant minimum (MVM) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  Valeur conforme au marché des autres engagements |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
| Déductions |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
| RAK[[1]](#footnote-1) (imputé au CPR) |   |  |  |   |  |  |   |  |  |

## Actifs

Chiffres marginaux 155 à 157 et 164, 165 et 169

Présentation des actifs du bilan SST au jour de référence et ceux de l’année précédente sous forme de texte. Cela comprend notamment:

* Brève description des différentes composantes
* Approches méthodologiques et modèles utilisés pour l’évaluation conforme au marché
* Description quantitative et qualitative des positions principales du bilan SST au jour de référence
* Explications des effets principaux ou notables de certaines positions du bilan sur la situation en matière de risque, notamment l’impact d’éventuelles concentrations des risques
* Explications sur la réassurance sortante

## Passifs

Chiffres marginaux 155 à 157, 164 et 165

### Portefeuille d’assurance

Brève description qualitative du portefeuille d’assurance, y compris une appréciation sous forme de texte des modifications frappantes par rapport à l’année précédente

**Tableaux appropriés** comportant les LoB / lignes de produits les plus importantes et des mesures de volume/ chiffres clés appropriés (par exemple primes acquises, taille du portefeuille, provisions [conformes au marché], taux de sinistre, ...), au moins pour les **deux dernières années**.

*<Il est essentiel d’avoir une* ***concordance sans équivoque entre les tableaux et la structure*** *des modèles standard concernés de la FINMA : par exemple, la structure dans le domaine de l’assurance-maladie devrait correspondre clairement aux groupes de produits dans le modèle standard assurance-maladie, la structure dans le domaine de l’assurance dommage devrait correspondre clairement à la structure des LoBs du modèle standard pour l’assurance dommage.>*

### Meilleure estimation possible des engagements d’assurance et autres engagements

Chiffres marginaux 164 et 169

Présentation des passifs du bilan SST au jour de référence et ceux de l’année précédente sous forme de texte. Cela comprend notamment:

* Brève description des différentes composantes, notamment
* Meilleure estimation possible des engagements d’assurance (y compris hypothèses concernant l'inflation et matérialité de celle-ci)
* Valeur conforme au marché des autres engagements
* Approches méthodologiques et modèles utilisés pour l’évaluation proche du marché
* Description quantitative et qualitative des positions principales du bilan SST au jour de référence
* Explications des effets principaux ou notables de certaines positions du bilan sur la situation en matière de risque, notamment l’impact d’éventuelles concentrations des risques.

### Montant minimum

Commentaires sur le calcul du montant minimum et sur les résultats en tenant compte du passé récent.

Appréciations des changements sous forme de texte.

## Transition depuis le bilan audité

Chiffres marginaux 164 et 169

**Tableau comparatif** des positions de l’année en cours du bilan SST, d’un côté, et du bilan audité des comptes annuels, de l’autre,

* indiquant clairement comment on passe du bilan audité au bilan SST et
* signalant les positions hors bilan du bilan audité

*<Il est important que les tableaux* ***concordent clairement avec la structure*** *des modèles standard concernés de la FINMA : par exemple, la structure devrait pouvoir permettre une attribution sans ambiguïté à la FDS ou au bilan SST. Une granularité plus fine est possible, le cadre de référence concernant le FDS ou le bilan SST doit ressortir clairement et sans équivoque des tableaux livrés.>*

*<N’hésitez pas à renvoyer à d’éventuelles investigations approfondies de certaines classes d’actifs, à des examens des réserves et aux résultats correspondants. Veuillez ne remettre de rapports correspondants que sur demande explicite de la FINMA ou s'il s'agit d'une exigence de reporting du modèle standard utilisé.>*

*<Veuillez mentionner la documentation qui s’y rapporte dans la liste des renvois à d’autres documents, dans l’annexe.>*

## Déductions

Chiffres marginaux 155 à 157,164 et 165

Description des déductions, y compris une appréciation sous forme de texte des changements notables

**Tableaux appropriés** comportant les postes des déductions, au moins pour le SST actuel et l’année précédente.

Explication des approches méthodologiques et des modèles pour l’évaluation conforme au marché.

## Instruments de capital amortisseurs de risque (RAK)

Chiffres marginaux 66 et 68, et 177

En l’absence *d’instruments de capital amortisseurs de risque* au sens de l’art. 37 OS veuillez, pour la bonne forme, le confirmer:

« Il n’y a pas d’instruments de capital amortisseurs de risque au sens de l’art. 37 OS »

En présence d'instruments de capital amortisseurs de risque: Liste des instruments avec mention claire de ceux qui sont qui sont imputés au capital de base, de ceux qui sont imputés au capital complémentaire, de ceux qui sont pris en compte au capital cible et enfin de ceux qui ne sont ni imputés ni pris en compte. Dans chaque cas, confirmer et prouver quantitativement que les limites d'imputabilité au sens des l'art. 34 et 37 OS sont respectées. Décrire brièvement chacun des instruments et son évaluation. Expliquer d'éventuelles modifications par rapport à l'exercice précédent avec une table appropriée.

*<Veuillez indiquer la ou les demande(s) d’approbation pour l'imputation des instruments de capital amortisseurs de risque qui a/ont été remise/s à la FINMA. Veuillez décrire le procédé dans le SST actuel si une demande a été remise mais pas encore approuvée.>*

Le capital cible et ses catégories de risques

## Vue d’ensemble

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |   | **SST 2024** |   |   |   |   |   | **SST 2023 (recalculé)** |   |
| Convention de signes: CC = somme des composantes |   | En millions de <monnaie du SST> | Diff rel. année préc. |   | Part SCR | Diff rel. année préc. |   | En millions de <monnaie du SST> | Part SCR |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Capital cible (CC) |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Risques de marché |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Risques de crédit |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Risques d’assurance |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Effet de diversification |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Négatif du  résultat financier attendu  |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Négatif du résultat d’assurance attendu |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Effet des scénarios |   |  |  |   |  |  |   |  |  |
|  Effets supplémentaires |   |  |  |   |  |  |   |  |  |

## Risques de marché

*<En général représentés par le modèle standard pour les risques de marché>*

Description des principaux changements de la structure des risques et présentation d'éventuelles concentrations de risques. Description de la dépendance du risque de marché aux générateurs de risque de marché, présentation des générateurs les plus importants.

## Risques de crédit

*<En général représentés par le modèle standard pour les risques de crédit>*

Description des principaux changements de la structure des risques ainsi que présentation des éventuelles concentrations de risques. Description des données d'entrée (*inputs*) pour le modèle à un facteur et des autres instruments de risque de crédit, présentation des résultats et de leurs facteurs principaux.

## Risques d'assurance

Description des principaux changements de la structure des risques et présentation des éventuelles concentrations de risques.

### Risques d’assurance vie

*< En général représentés par le modèle standard pour l'assurance vie>*

Modifications en raison des générateurs de risque mortalité, longévité, invalidité, coûts, résiliation, risque de catastrophe. Appréciation de la contribution des différents générateurs de risque et de leur effet en commun (agrégation).

Explications au sujet des données dans les templates remis, notamment concernant des hypothèses particulières, des changement par rapport à l'année précédente, etc.

### Risques d’assurance dommage

*<En général représentés par le modèle standard pour l'assurance dommage>*

Risque PY, risque CY et risque URR ainsi que leur agrégation.

*<Remarque : Actuellement, le risque URR est rattaché dans la FDS à la position « Autres risques d’assurance provenant des affaires d’assurance dommage (centré) ».>*

Description des composantes du risque CY.

Explications au sujet des données dans les templates remis, notamment concernant des hypothèses particulières, des changement par rapport à l'année précédente, etc.

Explications sur les hypothèses d'inflation retenues aux *best estimates* pour les provisions et les nouveaux sinistres. Notamment manière de les prendre en compte par branche d'affaires (directement dans les cash flows ou par facteur forfaitaire), niveau d'inflation attendue avec justification, etc.

### Risques d’assurance-maladie

*< En général représentés par le modèle standard pour l'assurance-maladie>*

Risque d’assurance des engagements viagers et de l’assurance collective d’indemnités journalières. Présentation des générateurs principaux relatifs au risque découlant des engagements viagers, appréciation des groupes de produits ayant la plus grande influence.

Explications au sujet des données dans les templates remis, notamment concernant des hypothèses particulières, des changement par rapport à l'année précédente, etc.

### Risques de réassurance

*< En général représentés par le modèle standard StandRe>*

AER, IE2, AEP, IE1, NE et leur agrégation.

Explications au sujet des données dans les templates remis, notamment concernant des hypothèses particulières, des changement par rapport à l'année précédente, etc.

Explications sur les hypothèses d'inflation retenues aux *best estimates* pour les provisions et les nouveaux sinistres. Notamment manière de les prendre en compte par segment StandRe (directement dans les cash flows ou par facteur forfaitaire), niveau d'inflation attendue avec justification, etc.

### Risques des captives de réassurance

*< En général représentéspar le modèle standard pour captive de réassurance>*

Risque de provisions, risque de primes et IE3 ainsi que leur agrégation.

Explications au sujet des données dans les templates remis, notamment concernant des hypothèses particulières, des changement par rapport à l'année précédente, etc.

Explications sur les hypothèses d'inflation retenues aux *best estimates* pour les provisions et les nouveaux sinistres. Notamment manière de les prendre en compte par segment (directement dans les cash flows ou par facteur forfaitaire), niveau d'inflation attendue avec justification, etc.

## Agrégation et diversification

Description des effets de l'agrégation, classification des catégories risques de marché, risques de crédit, risques d'assurance en fonction de la matérialité, appréciation de leur contribution absolue et relative au risque, plausibilité des effets de diversification.

## Résultat financier attendu au-dessus du taux sans risque

Explication du résultat financier attendu en tenant compte du passé récent.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **SST 2024** |   |  | **SST 2023** |
|  |   | Millions de <monnaie du SST> | Diff. rel.  |   | Millions de <monnaie du SST> |
|  |  |  |  |  |  |
| Attendu |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Effectif (observation *ex post*) |  | n.d. |  |  |   |

## Résultat d’assurance attendu

*Conformément à la prise en compte possible selon le modèle utilisé:*

Explication du résultat d'assurance attendu en tenant compte du passé récent.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |   | **SST 2024** |   |   | **SST 2023** |   |   | **SST 2022** |   |
|   |   | Millions de <monnaie du SST> | Diff. rel. |   | Millions de <monnaie du SST> | Etat au 31.12.2023 |   | Millions de <monnaie du SST> | Etat au 31.12.2023 |
|   |   | attendu |   |   | attendu | Nouvelle estimation |   | attendu | Nouvelle estimation |
|  |   |  |   |   |  |  |   |  |  |
| Résultat d'assuance actualisé |   |  |  |  |  | n/a |  |  | n/a |
|  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Résultat d'assurance non actualisé |   |  |  |  |  |  |  |  |   |
| ..dont résultat de liquidation des provisions[[2]](#footnote-2)  |   | 0.0 |  |  | 0.0 |  |  | 0.0 |   |
| ..dont affaires nouvells non actualisé |   |  |  |  |  |  |  |  |   |

Explications sur les raisons des différences suivantes:

* La nouvelle estimation la plus récente comparée au résultat attendu non actualisé, pour les années précédentes
* Le résultat attendu non actualisé du SST actuel comparé à celui du SST de l'année précédente

en indiquant les agents principaux (pertes de liquidation ou nouvelles affaires, variations de cours de change ou d'hypothèses d'inflation, etc.)

## Effet des scénarios et autres effets sur le capital cible

### Scénarios agrégés

Liste contenant une description des scénarios agrégés et en particulier des hypothèses spécifiques à l’entreprise; motivation de l’agrégation, référence aux éventuelles concentrations de risque, analyse du changement des effets de ces scénarios (avec/sans scénarios) sur le capital cible, indication de l'origine du scénario (scénario propre à l’entreprise ou prescrit par la FINMA).

Si aucune agrégation de scénarios n’a eu lieu, veuillez pour la bonne forme le confirmer: *« Nous n'avons pas agrégé de scénarios dans le SST 2024. »*

### Autres effets

S’il y a des instruments de capital amortisseurs de risque pris en compte au capital cible: liste des instruments et influence de ceux-ci (comparaison avec/sans instruments) sur le capital cible.

Exposé de tout autre effet supplémentaire sur le capital cible.

Scénarios non agrégés

Liste de tous les scénarios évalués mais non agrégés, indiquant ceux propres à l’entreprise et ceux qui ont été prescrits. Description des scénarios, notamment les hypothèses spécifiques à l’entreprise. Effets des scénarios pris isolément.

Annexe

En option. Liste de documents complémentaires éventuels avec brève description. Ces documents ne font pas, en soi, partie du rapport SST au sens du Cm 162.

*<Veuillez ne faire parvenir les documents correspondants que sur demande explicite de la FINMA.>*

1. RAK: Instruments de capital amortisseurs de risques [↑](#footnote-ref-1)
2. Résultat de liquidation des provisions = Provisions au jour de référence – paiements pour sinistres – provisions en l'état initial [↑](#footnote-ref-2)