

Guide pratique

pour l'établissement du rapport SST 2026

Édition du 30 octobre 2025

But

Le présent guide pratique est un instrument de travail destiné aux entreprises d'assurance assujetties au Test suisse de solvabilité (SST) ainsi qu'aux groupes et conglomérats d'assurance soumis à la surveillance (ci-après les « entreprises d'assurance ») pour établir correctement leur rapport SST. Il contient des informations et des explications relatives à l'établissement du rapport SST 2026 que les entreprises d'assurance doivent remettre à la FINMA pour le 30 avril 2026 et est en lien avec la circulaire FINMA 2024/1 « SST » (voir le Cm 10 Circ.-FINMA 24/1). Il ne saurait fonder aucune prétention juridique.

I. Nouveautés du SST 2026

Pour le SST 2026, le calcul standard de la provision pour coûts du capital pour l'année en cours sera introduit de manière obligatoire dans le **montant minimum (market value margin, MVM)**. La **description technique du modèle standard pour l'agrégation et le montant minimum** contiendra désormais, pour l'assurance dommages, la description de la valeur estimative la meilleure possible, la division par catégories de risques de la variation sur une année découlant des contrats d'assurance et des commentaires généraux sur le capital porteur de risques (CPR), qui se trouvaient jusque-là dans la description technique du modèle standard pour le risque de marché.

Le numéro F attribué dans le cadre de la vérification des tarifs sera désormais demandé pour identifier les produits dans le **modèle standard pour l'assurance-maladie**. Le **modèle standard pour l'assurance-maladie** sera ouvert aux tarifs (standard) par âge d'entrée.

Dans le **modèle standard pour la réassurance (StandRe)**, plus précisément dans les scénarios de choc d'inflation INFL A et B (*global shock to expected claims*

inflation), les changements développés en 2025 pour prendre en compte les clauses de stabilité seront mis en œuvre dans les contrats non proportionnels.

Dans le **modèle standard pour le risque de marché**, les générateurs de risque pour le *credit spread* des contreparties suisses seront adaptés car les séries chronologiques actuelles de la BNS ne seront pas maintenues. En outre, il est précisé que par *private equity*, on entend également *private infrastructure equity*.

Dans le **modèle standard pour le risque de crédit**, les termes « titrisations *agency MBS* » et « titrisations *non-agency* » seront précisés compte tenu des modifications de l'ordonnance du 1^{er} juin 2012 sur les fonds propres OFR (OFR ; RS 952.03) et de l'ordonnance de la FINMA du 6 mars 2024 sur les risques de crédit des banques et des maisons de titres (OCré-FINMA ; RS 952.033.21).

Le **scénario SST « stagflation »** sera remplacé par le nouveau scénario SST « découplage ».

La feuille « Fundamental data » pourra être générée en plusieurs langues par le R-Tool « sstCalculation ». Les paquets R « sstCalculation », « LZVTool » et « UVG-Tool » s'appuieront sur le nouveau paquet R « ExcellInputLoader », qui contient l'ensemble des fonctions de base et qui est documenté dans les « IT Notes ».

II. Outils concernant le rapport SST

Sur sa page Internet dédiée au SST, la FINMA met à disposition un ensemble de modèles et d'outils pour le calcul SST et l'établissement du rapport correspondant.

- « sstCalculation » : le paquet R « sstCalculation » est une application autonome dédiée au calcul SST. Il permet de calculer le quotient SST à partir d'un fichier source. Les informations nécessaires à leur installation et à leur utilisation figurent dans la description technique « IT Notes ».
- Paquet R « LZV-Tool » pour le calcul des engagements à long terme des assureurs-maladie.
- Paquet R « UVG-Tool » pour le calcul des engagements LAA.
- Paquet R « ExcellInputLoader » qui constitue la base fonctionnelle des paquets R susmentionnés.
- « SST-Template.xlsx » : ce fichier Excel sert notamment de fichier source pour « sstCalculation » mais aussi d'instrument de *reporting*.
- Fichiers Excel par branche : fichiers Excel de collecte de données liées au calcul des risques d'assurance dans le modèle standard correspondant.

- Autres fichiers Excel : fichiers de collecte de données supplémentaires pour des thèmes SST ayant une pertinence particulière (par ex. réassurance passive, risques de catastrophes naturelles, exposition immobilière et aux hypothèques).
- « Vorlage SST-Bericht.docx » : ce fichier Word précise les exigences quant à l'étendue et au contenu du rapport SST en particulier pour les entreprises d'assurance des catégories 4 et 5.

Les mises à jour et les indications concernant d'éventuels calculs à blanc ou tests de terrain seront répertoriées et décrites dans le document PDF « Publication du SST ».

Les questions, remarques et messages d'erreur peuvent être adressés à sss-support@finma.ch.

III. Documents à remettre

Toutes les entreprises d'assurance envoient une version du rapport SST signée par la direction. Le rapport SST peut être remis avec une signature électronique qualifiée ou signé physiquement, directement via le formulaire dédié au SST (voir à ce sujet la section IV).

Les utilisateurs des modèles standard SST, avec ou sans adaptations soumises à approbation, ou de modèles internes partiels remettent au minimum les fichiers Excel suivants :

- 1) « Fundamental_Data.xlsx »
- 2) « SST-Template.xlsx »
- 3) Les fichiers Excel spécifiques aux branches (en fonction des branches à modéliser à l'aide du modèle standard correspondant)
 - Pour les affaires d'assurance-vie : « SST-Life-Template.xlsx »
 - Pour les affaires d'assurance dommages : « SST-Nonlife-Template.xlsx » et « SST-UVG-Valuation-Template.xlsx » pour l'évaluation des engagements LAA.
 - Pour les affaires d'assurance-maladie : « SST-Health-Template.xlsx »
 - Pour les affaires de réassurance : voir à ce sujet, les explications se trouvant dans la description technique relative au modèle standard pour la réassurance (StandRe)
 - Pour les captives de réassurance : « SST-Captive-Template.xlsx »
 - Pour les participations soumises au SST, voir les explications de la description technique pour le modèle standard participations.

Remarques :

- 1) Les renvois dans le rapport SST se réfèrent aux versions de la loi du 17 décembre 2004 sur la surveillance des assurances (LSA ; RS 961.01), de l'ordonnance du 9 novembre 2005 sur la surveillance (OS ; RS 961.011), de l'ordonnance de la FINMA du 26 juin 2024 sur la surveillance des assurances (OS-FINMA ; RS 961.011.1), de la Circ.-FINMA 24/1 et de l'OFR entrées en vigueur en 2024 ainsi qu'à l'OCré-FINMA au 1^{er} janvier 2025.
- 2) Lorsque le paquet R « sstCalculation » est utilisé, la feuille « Fundamental Data (FDS) » est automatiquement générée dans le fichier Excel « Fundamental_Data.xlsx ».
- 3) Pour les utilisateurs qui ont recours à leur propre solution logicielle, le fichier Excel « Fundamental_Data.xlsx » à utiliser est disponible sur la page Internet dédiée au SST, à la rubrique : récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Modèles standard.
- 4) Les fichiers Excel avec macros (fichiers xlsx) doivent être enregistrés comme fichiers xlsx avant d'être remis (cf. section IV).
- 5) Les utilisateurs ayant des adaptations soumises à approbation remettent le fichier « SST-Template.xlsx » adapté.

Les utilisateurs de modèles internes complets remettent le fichier Excel « SST_Info_IM.xlsx ». Celui-ci se trouve sur la page Internet du SST, à la rubrique Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Modèles internes. Celui-ci inclut notamment la feuille « *Fundamental Data* », qui ne sera donc pas remise séparément par les utilisateurs de modèles internes complets.

D'autres indications concernant la feuille « Fundamental Data » figurent dans la description technique « Bilan SST, courbes de taux sans risque et Fundamental Data Sheet » ; elles s'appliquent par analogie aux utilisateurs de modèles internes. La structure de la feuille « Fundamental Data » ne doit pas être modifiée.

Toutes les entreprises d'assurance répondant aux critères indiqués ici doivent remettre les fichiers Excel ci-dessous. Il faut être attentif au fait que c'est rigoureusement un *template* qui doit être transmis à chaque fois :

- « Passive_RV-Berichterstattung.xlsx » : toutes les entreprises d'assurance avec réassurance passive ou rétrocessions.
- « Standardised_NatCat_Risk_Information.xlsx » : toutes les entreprises ayant une exposition cat nat qui n'est pas entièrement couverte par le pool pour la couverture des dommages dus à des événements naturels.
- « Immobilien und Hypotheken Exposures.xlsx » : toutes les entreprises d'assurance dont la valeur proche du marché des immeubles détenus directement s'élève à plus de 20 % du capital porteur de risques (CPR) et/ou plus de 350

millions de CHF remettent des données sur les immeubles (feuilles « Immobilien Bestand » et « Immobilien Abgänge »). Toutes les entreprises d'assurance ayant un portefeuille d'hypothèques de plus de 100 millions de CHF remettent des données sur les hypothèques (feuilles « Hypotheken Tranchensicht » et « Hypotheken Belehnungssicht »).

- « Marktrisikosimulationen Template.xlsx » : tous les utilisateurs de modèles internes de risques de marché.
- « Verteilung_RTK.xlsx » : tous les utilisateurs de modèles internes de risques de marché.

Le tableau en annexe offre une vue d'ensemble des informations à fournir. Seules les versions des *templates* actuelles qui sont mises à disposition pour le SST 2026 sont à utiliser.

IV. Modalités pour la remise sous forme électronique

Les entreprises d'assurance aussi bien que les groupes et conglomérats d'assurance remettent des documents électroniques via la plate-forme de saisie et de demande de la FINMA (EHP)². À cette fin, un formulaire leur est fourni au moyen de l'EHP pour remettre le rapport du SST 2026. Ce formulaire contient des liens vers les *templates* actuels concernés sur le site Internet de la FINMA.

Les documents électroniques à remettre peuvent être téléchargés par *upload* multiple dans la section prévue pour cela sur le formulaire de l'EHP.

La taille maximale de chaque fichier est de 1 gigabyte.

Les fichiers Excel comportant des macros (fichiers xlsx) ne peuvent être remis tels quels à la FINMA, ils doivent d'abord être exportés comme fichier xlsx. Les fichiers listés dans l'aide en ligne³ peuvent être uploadés via EHP.

Il convient de transmettre les documents électroniques sans cryptage ni protection par mot de passe.

Les fichiers Excel ne doivent pas contenir de renvois aux cellules d'autres fichiers. Les feuilles des fichiers Excel ne doivent être ni supprimées, ni renommées, car cela empêcherait l'importation automatique dans les systèmes de la FINMA.

² www.finma.ch > FINMA > Extranet > Plate-forme de saisie et de demande

³ www.finma.ch > FINMA > Extranet > Plate-forme de saisie et de demande > Support > Pages de l'aide

Remarques pour les autres fichiers à transmettre :

- Les fichiers soumis ne doivent pas être organisés en dossiers / sous-répertoires. Ils doivent être envoyés à la FINMA sans hiérarchie (c.-à-d. non organisés en différents dossiers / répertoires). Cette règle vaut également pour les fichiers ZIP.
- Il convient de donner aux autres fichiers transmis un nom qui résume de façon aussi concise que possible ce qu'ils contiennent. En raison des restrictions liées aux systèmes, il n'est possible d'utiliser que des chiffres, lettres, points, traits d'union et tirets bas dans le nom des fichiers (pas d'autres caractères spéciaux).
- En ce qui concerne les documents PDF, il faut veiller à ce qu'ils ne consistent pas en une image numérisée d'une impression de la version papier mais qu'il s'agisse d'un texte qui permette d'avoir recours aux fonctions courantes de recherche électronique par mots-clés et de copier-coller certains passages.

Annexe Fichiers à remettre pour le SST 2026

	Entreprises d'assurance					Groupes d'assurance
	V	D	M	R	C	SST de groupe consolidé
Modèle standard avec ou sans adaptations et modèle interne (partiel)						
Fundamental_Data.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
SST-Template.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Fichiers Excel spécifiques aux branches						
SST-Life-Template.xlsx	oui	(oui)	(oui)	na	na	(oui)
SST-Nonlife-Template.xlsx	(oui)	oui	(oui)	na	na	(oui)
SST-Health-Template.xlsx	(oui)	(oui)	oui	na	na	(oui)
SST-StandRe-Template.xlsx	na	na	na	oui	na	(oui)
SST-Captive-Template.xlsx	na	na	na	na	oui	na
Fichiers supplémentaires						
SST-UVG-Valuation-Template.xlsx	(oui)	(oui)	(oui)	na	na	(oui)
Un fichier Excel par triangle de liquidation	na	na	na	oui	na	(oui)
StandRe_calculation_documentation.docx	na	na	na	oui	na	(oui)
Fichiers supplémentaires pour les modèles internes						
Modèle interne pour les risques de marché						
Marktrisikosimulationen-Template.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Verteilung_RTK.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Modèle interne complet						
SST_Info_IM.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Marktrisikosimulationen-Template.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Verteilung_RTK.xlsx	oui	oui	oui	oui	oui	oui
Autres fichiers						
Passive_RV-Berichterstattung.xlsx	Toutes les entreprises d'assurance avec réassurance passive ou rétrocessions.					
Standardised_NatCat_Risk_Information.xlsx	Toutes les entreprises d'assurance exposées à des risques cat nat qui ne sont pas entièrement couverts par l'assurance des dommages dus à des événements naturels.					

Immobilien und Hypotheken Exposures.xlsx

Toutes les entreprises d'assurance dont la valeur proche du marché des immeubles détenus directement s'élève à plus de 20 % du capital porteur de risque (CPR) et/ou plus de 350 millions de CHF remettent des données sur les immeubles (feuilles « Immobilien Bestand » et « Immobilien Abgänge »). Toutes les entreprises d'assurance dont le portefeuille d'hypothèques dépasse 100 millions de CHF remettent des données sur les hypothèques (feuilles « Hypotheken Tranchensicht » et « Hypotheken Belehnungssicht »).

Légende : V : assurances-vie, D : assurances dommages, M : assurances-maladie, R : réassurances et C : captives de réassurance ; na : non applicable ; (oui) si l'entreprise d'assurance souscrit aussi des affaires dans cette branche ou si la branche est pertinente pour le groupe d'assurance.

Tableau 1 Vue d'ensemble des informations à remettre