

Guide méthodologique

Utilisation de l’état sur les taux minimums garantis – FR.23 (anciennement C23)

Les tableaux de l’état FR.23 sont à renseigner par les organismes d’assurance concernés en fonction de leur activité en application des instructions de l’ACPR n°2016-I-16 et 2018-I-16 relatives à la transmission à l’Autorité du contrôle prudentiel et de résolution de documents prudentiels annuels.

Les montants monétaires sont exprimés en euros pour les organismes relevant des deux instructions (les organismes SII devant communiquer FR.23 au format XBRL).

Les données historiques ne sont pas à reconstituer lors de la première remise de l'état (seules les données de l'exercice sont à renseigner), ces données historiques s'enrichiront progressivement pendant les quatre premières remises.

# Utilisation de l’état

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INTITULE** | **NUMERO DE COLONNE** | **DEFINITION ET FORMULE** |
| N-3 | C0010 | Montants afférents à l’exercice N-3 |
| N-2 | C0020 | Montants afférents à l’exercice N-2 |
| N-1 | C0030 | Montants afférents à l’exercice N-1 |
| N | C0040 | Montants afférents à l’exercice N |
| N+1 | C0050 | Montants à reporter en N+1 |
| T1 | C0060 | Montants afférents au 1er trimestre |
| T2 | C0070 | Montants afférents au 2er trimestre |
| T3 | C0080 | Montants afférents au 3er trimestre |
| T4 | C0090 | Montants afférents au 4er trimestre |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INTITULE** | **NUMERO DE LIGNE** | **DEFINITION ET FORMULE** |
| Taux de rendement des actifs de l'entreprise d’assurances au titre de l’exercice n-2 utilisé pour le calcul prévu au premier tiret de A. 132-3. | R0010 |  |
| Taux de rendement des actifs de l'entreprise d’ assurances au titre de l’exercice n-1 utilisé pour le calcul prévu au premier tiret de A. 132-3. | R0020 |  |
| 80% de la moyenne des deux lignes précédentes | R0030 | R0030 = 0,8 \* (R0010 + R0020) / 2 |
| Montant des provisions finalement retenu pour le calcul du plafond de l’article A. 132-3. | R0040 |  |
| Somme des intérêts techniques finalement retenue pour le calcul du plafond de l’article A. 132-3. | R0050 |  |
| Plafond calculé en application de l’article A. 132-3. | R0060 | R0060=max(0;R0030 \* R0040 - R0050) |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n et déjà attribué en n | R0070 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n et restant à attribuer en n+1 | R0080 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n-1 et restant à attribuer en n (à l’exception des versements intervenus en n) | R0090 |  |
| Montant de participations aux bénéfices garanti accordé en n-1 sur des versements intervenus en n | R0100 |  |
| Montant total de participations aux bénéfices garanti prévu au V de A. 132-3. | R0110 | R0110 = SOMME(R0070 : R0100) |
| Solde non consommé | R0120 | R0120 = R0060 - R0110 |
| Intérêts techniques de l'année n | R0130 |  |
| Participations aux bénéfices attribuées dans l'année n | R0140 |  |
| Moyenne annuelle des provisions mathématiques de l’année n | R0150 |  |
| Taux moyen servi lors de l’année n au sens de A. 132-3 | R0160 |  |
| Moyenne du TMS sur les deux années précédentes | R0170 |  |
| Taux techniques maximums (TTM) | R0180 | Pour chaque trimestre considéré, la valeur maximale du taux technique. |
| Bornes de TMG | R0190 | Pour chaque trimestre, le niveau maximal de TMG que la société peut accorder ; min(150% TTMtx;max(120% TTMtx, 110%\*R0170) |

# Tableau



