

## Points d'audit « Provisions techniques »

### Branche « Maladie »

#### Objet de l'audit

Entreprise d'assurance

Société d'audit

Auditeur responsable

Fin des contrôles d'audit le

Année d'exercice

2020

L'audit se fonde sur les données du plan d'exploitation du ... (indication de la date)

#### Objet des exigences d'audit minimales de l'audit de base des provisions techniques Maladie

Partie qualitative

Débit

#### Éléments supplémentaires du présent audit de base

Partie quantitative

Version

08.09.2020

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| 1 Point d'audit du champ d'audit « Provisions »   |                    |       |         |              |        |                |
|---|--------------------|-------|---------|--------------|--------|----------------|
| A Comptes annuels statutaires   | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| A.1 Les provisions techniques des comptes annuels statutaires ont été constituées et/ou dissoutes durant l'exercice en conformité avec le plan d'exploitation approuvé.   | Revue critique     |       |         |              |        |                |
| A.2 La société d'audit juge les provisions techniques des comptes annuels statutaires suffisantes au regard de l'art. 54 al. 1 OS.  | Revue critique     |       |         |              |        |                |
| B Provisions pour sinistres :   |                    | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| B.1 Les dispositions du plan d'exploitation concernant la détermination des provisions pour sinistres sont respectées (Cm 15).  | Audit              |       |         |              |        |                |
| C Provisions de vieillissement  | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| C.1 Les dispositions du plan d'exploitation sur la détermination des provisions de vieillissement, attribution aux produits incluse, sont respectées et les éventuelles dissolutions sont conformes au plan d'exploitation et au but des provisions (Cm 16).                              | Audit              |       |         |              |        |                |
| C.2 Le besoin en provisions de vieillissement est déterminé pour toutes les couvertures d'assurance-maladie complémentaire selon l'art. 4 al. 2 let. r LSA (formulaire R2) avec préfinancement fixé contractuellement (par exemple par le biais d'une tarification selon l'âge d'entrée). | Audit              |       |         |              |        |                |
| C.3 Le facteur d'escompte dans le calcul du besoin en provisions de vieillissement est approprié (suffisamment prudent) au regard des rendements sur les placements de capitaux et de la stratégie de l'entreprise d'assurance en matière de placements de capitaux.                      | Audit              |       |         |              |        |                |
| C.4 Dans le calcul du besoin en provisions de vieillissement, les charges de sinistres pour les classes d'âge sans effectif sont évaluées sur la base de méthodes actuarielles reconnues.   | Audit              |       |         |              |        |                |

## Points d'audit « Provisions techniques »

### Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| D Provisions de sécurité et pour fluctuations |   | Exact          | Inexact | Explications | Nature | Classification |
|---|---|----------------|---------|--------------|--------|----------------|
| D.1   | Les dispositions du plan d'exploitation sur la détermination des provisions pour risques de fluctuation des produits sont respectées et les éventuelles dissolutions sont conformes au plan d'exploitation et au but des provisions (Cm 18).                          | Audit          |         |              |        |                |
| D.2   | Il est dûment distingué entre provisions pour risques de fluctuation des produits (selon Cm 18) et provisions pour autres risques liés à l'exploitation de l'assurance (selon Cm 19).   | Audit          |         |              |        |                |
| E Autres provisions techniques                |   | Exact          | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| E.1   | Les dispositions du plan d'exploitation sur la détermination des autres provisions techniques, attribution aux produits incluse, sont respectées et les éventuelles dissolutions sont conformes au plan d'exploitation et au but des provisions (Cm 20).              | Audit          |         |              |        |                |
| F Provisions techniques                       |   | Exact          | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| F.1   | La constitution et la dissolution des provisions techniques sont cohérentes avec le développement des assurances-maladie complémentaires concernées par ces provisions (notamment évolution de l'effectif, de la recette des primes et des paiements pour sinistres). | Revue critique |         |              |        |                |

| 2 Point d'audit du champ d'audit « Plan de dissolution » |  |                    |       |         |              |        |                |
|--|--|--------------------|-------|---------|--------------|--------|----------------|
| G Plan de dissolution                                    |  | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| G.1  | Si le plan d'exploitation contient un plan de dissolution au sens du Cm 24 de la Circ.-FINMA 10/3, les dispositions correspondantes du plan d'exploitation sont respectées.                | Audit              |       |         |              |        |                |
| G.2  | Il n'est pas de provisions techniques devenues inutiles sans qu'un plan de dissolution selon le Cm 24 de la Circ.-FINMA 10/3 n'ait été soumis pour approbation ou n'ait déjà été approuvé. | Audit              |       |         |              |        |                |

| 3 Point d'audit du champ d'audit « Révision du plan d'exploitation et conditions » |   |                    |         |              |              |                |                |
|--|---|--------------------|---------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| H Révision du plan d'exploitation  |   | Etendue de l'audit | Exact   | Inexact      | Explications | Nature         | Classification |
| H.1  | La société d'audit n'a pas connaissance de motifs légaux ou actuariels qui rendraient nécessaire une révision de la partie technique du plan d'exploitation (art. 16 LSA et 54 OS). | Revue critique     |         |              |              |                |                |
| I Conditions   |   | Exact              | Inexact | Explications | Nature       | Classification |                |
| I.1  | Les éventuelles conditions relatives à la partie technique du plan d'exploitation que la FINMA aurait prononcées par voie de décision ont été suivies.                              | Audit              |         |              |              |                |                |

## Points d'audit « Provisions techniques »

### Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| 4 Points d'audit sur le champ d'audit de la circulaire de la FINMA 2010/03 |  |                    |       |         |              |        |                |
|--|--|--------------------|-------|---------|--------------|--------|----------------|
| J  | Circulaire de la FINMA 2010/03   | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| J.1  | L'audit ne met au jour aucun indice donnant à penser que les exigences posées par la circulaire de la FINMA 2010/03 n'auraient pas été respectées. | Revue critique     |       |         |              |        |                |

| 5 Points d'audit sur le champ d'audit relatif aux formulaires EHP |   |                    |       |         |              |        |                |
|---|---|--------------------|-------|---------|--------------|--------|----------------|
| K   | Cohérence par rapport aux informations du plan d'exploitation   | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| K.1   | Les informations spécifiques aux produits livrées à la FINMA via EHP ne présentent aucune incohérence par rapport aux informations du plan d'exploitation (formulaires D, R).   | Revue critique     |       |         |              |        |                |
| L   | Calcul des provisions techniques  |                    | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| L.1   | Les informations spécifiques aux produits livrées à la FINMA via EHP ne présentent aucune incohérence par rapport au calcul des provisions techniques et aux données utilisées pour ce faire.   | Audit              |       |         |              |        |                |
| L.2   | Les informations sur les coûts d'acquisition et les frais administratifs spécifiques aux produits, transmises à la FINMA par le biais de l'EHP, ne présentent aucune incohérence avec les provisions techniques calculées (en particulier les provisions pour vieillissement) et les données utilisées. | Audit              |       |         |              |        |                |

## Points d'audit « Provisions techniques »

### Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| 4 Points d'audit du champ d'audit « Débit » |   |                    |       |         |              |        |                |
|---|---|--------------------|-------|---------|--------------|--------|----------------|
| M   | Calcul du débit de la fortune liée  | Etendue de l'audit | Exact | Inexact | Explications | Nature | Classification |
| M.1   | <p>Les indications figurant dans le formulaire S1.S « Débit de la fortune liée » sont calculées selon les dispositions de l'art. 68 OS et englobent les provisions techniques selon le plan d'exploitation en vigueur et englobent les provisions techniques selon le plan d'exploitation en vigueur ainsi que les engagements d'assurance envers les preneurs d'assurance.</p> <p>Remarque : il s'agit de vérifier ici que les positions nécessaires figurent dans le débit et concordent avec les provisions selon le plan d'exploitation en vigueur, et non d'effectuer un contrôle plus approfondi des chiffres sous-jacents.</p> | Audit              |       |         |              |        |                |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| 5 Points d'audit du champ d'audit « Contrôle quantitatif »  |   |                           |              |                |                     |               |                       |
|---|---|---------------------------|--------------|----------------|---------------------|---------------|-----------------------|
| <b>N1</b> Contrôle quantitatif dans le cadre de l'audit annuel  |   | Indication en pourcentage |              |                |                     |               |                       |
| <b>N1.1</b>   | Indication de la part des provisions de vieillissement (Cm 16) (en % du total des provisions de vieillissement (Cm 16)) pour laquelle la société d'audit a procédé à ses propres évaluations dans le cadre de l'audit annuel.   |                           |              |                |                     |               |                       |
| <b>N1.2</b>   | Indication de la part des autres provisions techniques (Cm 20) (en % du total des autres provisions techniques (Cm 20)) pour laquelle la société d'audit a procédé à ses propres évaluations dans le cadre de l'audit annuel.   |                           |              |                |                     |               |                       |
| <b>N2</b>   | <b>Contrôle quantitatif dans le cadre de l'audit de base</b>  | <b>Etendue de l'audit</b> | <b>Exact</b> | <b>Inexact</b> | <b>Explications</b> | <b>Nature</b> | <b>Classification</b> |
| <b>N2.1</b>   | Les estimations des provisions de vieillissement (Cm 16) de l'entreprise d'assurance sont adéquates.  | Audit                     |              |                |                     |               |                       |
| <b>N2.2</b>   | Les estimations des autres provisions techniques (Cm 20) de l'entreprise d'assurance sont adéquates.  | Audit                     |              |                |                     |               |                       |
| <b>N2.3</b>   | <p>Une description du processus appliqué par la société d'audit lors du contrôle quantitatif des provisions de vieillissement (Cm 16) de l'entreprise d'assurance a été fournie ci-après.</p> <p><i>Remarque : cette description doit permettre de vérifier les contrôles d'audit réalisés, la logique utilisée par la société d'audit pour définir la classification concernant le point d'audit N2.1 et les éventuelles infractions aux prescriptions du droit de la surveillance qu'elle a constatées. Il faut ici justifier le choix de la méthode de provisionnement de manière compréhensible sous le point « Contrôles d'audit effectués ». Les principaux motifs des éventuels écarts matériels entre les estimations de l'entreprise d'assurance et celles de la société d'audit doivent être indiqués sous le point « Appréciation des résultats ».</i></p> | Audit                     |              |                |                     |               |                       |
| <p>Contrôles d'audit effectués :</p> <p>Appréciation des résultats :</p> <p>Eventuelles irrégularités :</p> |   |                           |              |                |                     |               |                       |

## Points d'audit « Provisions techniques »

### Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

|      |   |       |  |  |  |  |  |  |
|------|---|-------|--|--|--|--|--|--|
| N2.4 | <p>Une description du processus appliqué par la société d'audit lors du contrôle quantitatif des autres provisions techniques (Cm 20) de l'entreprise d'assurance a été fournie ci-après.</p> <p><i>Remarque : cette description doit permettre de vérifier les contrôles d'audit réalisés, la logique utilisée par la société d'audit pour définir la classification concernant le point d'audit N2.2 et les éventuelles infractions aux prescriptions du droit de la surveillance qu'elle a constatées. Il faut ici justifier le choix de la méthode de provisionnement de manière compréhensible sous le point « Contrôles d'audit effectués ». Les principaux motifs des éventuels écarts matériels entre les estimations de l'entreprise d'assurance et celles de la société d'audit doivent être indiqués sous le point « Appréciation des résultats ».</i></p> | Audit |  |  |  |  |  |  |
|      | <p>Contrôles d'audit effectués :</p> <p>Appréciation des résultats :</p> <p>Eventuelles irrégularités :</p>   |       |  |  |  |  |  |  |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

**A DONNÉES**

Sous « Produits/Groupes de produits », il faut indiquer les assurances-maladie complémentaires sur lesquelles l'entreprise d'assurance détermine les provisions (désignations selon l'annexe EHP : produit\_id et acronyme).

Les paramètres « Taux des frais de gestion », « Taux d'actualisation », « Hypothèses de mortalité », « Hypothèses de résiliation » et « Horizon temporel de la projection » sont indiqués dans le tableau ci-dessous selon les indications de l'entreprise d'assurance. *Si la société d'audit devait utiliser d'autres valeurs pour le calcul, elle doit justifier son choix sous N2.3 et chiffrer la différence dans le résultat.*

**Remarque :** Si la société d'audit utilise une autre répartition, il convient de choisir le plus petit niveau d'agrégation possible afin de pouvoir comparer les résultats de la société d'audit et ceux de l'entreprise d'assurance.

Si le besoin est calculé pour plus de dix produits/groupes de produits, il convient d'ajouter d'autres tableaux.

*Les classes d'âge sont cohérentes avec les classes d'âge des formulaires EHP (cf. à ce propos points d'audit K.1, L.1 et L.2).*

Toutes les données saisies doivent être celles valides à la date de référence (31 décembre), en milliers de CHF.

| Tableau 1     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)          |   |   |   |   |   |   |
|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |   |   |   |   |   |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |   |   |   |   |   |   |   |
| Classes d'âge | Effectif  | Prime moyenne par tête                        | Dommage moyen par tête, brut (selon les données brutes, sans lissage) | Dommage moyen par tête, avec lissage          | Dommage moyen par tête, avec lissage    | Valeur actuelle des dommages            | Provision de vieillissement (Cm 16)           |   |
|               | selon indications de l'entreprise d'assurance   | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance                         | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| 00-18         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 19-25         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 26-30         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 31-35         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 36-40         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 41-45         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 46-50         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 51-55         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 56-60         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 61-65         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 66-70         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 71-75         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 76-80         |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 81+           |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |   | -   |   |   | -                                       | -   | -                                       |



**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 2     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 3     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 4     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
|               |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  |   | -   |   |  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 5     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 6     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 7     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
|               |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  |   | -   |   |  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 8     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 9     |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |



**Points d'audit « Provisions techniques »**

**Branche « Maladie »**

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 10    |   | Provisions de vieillissement (Cm 16)                                       |   |   |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|---|--|---|---|
|               | Produit / Groupe de produits  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux des frais de gestion   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de mortalité   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Hypothèses de résiliation   |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Taux d'actualisation  |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |   |   |  |   |   |
|               | Horizon temporel de la projection   |  |   |   |   |  |   |   |
| Classes d'âge | Effectif<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance  | Prime moyenne par tête<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | Dommage moyen par tête,<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Valeur actuelle des dommages<br>selon estimations de la société<br>d'audit | Provision de vieillissement (Cm 16)<br>selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance |   |
| 00-18         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 19-25         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 26-30         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 31-35         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 36-40         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 41-45         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 46-50         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 51-55         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 56-60         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 61-65         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 66-70         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 71-75         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 76-80         |   |  |   |   |   |  |   |   |
| 81+           |   |  |   |   |   |  |   |   |
| <b>Total</b>  | -   |  | -   |   |   | -  | -   | - |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

### A DONNÉES

Sous « Produits/Groupes de produits », il faut indiquer les assurances-maladie complémentaires sur lesquelles l'entreprise d'assurance a déterminé les provisions (désignations selon l'annexe EHP : produit\_id et acronyme).

Les paramètres « Taux des frais de gestion », « Taux d'actualisation », « Hypothèses de mortalité », « Hypothèses de résiliation » et « Horizon temporel de la projection » sont indiqués dans le tableau ci-dessous selon les indications de l'entreprise d'assurance. *Si la société d'audit devait utiliser d'autres valeurs pour le calcul, elle doit justifier son choix sous N2.4 et chiffrer la différence dans le résultat.*

**Remarque :**

Si la société d'audit utilise une autre répartition, il convient de choisir le plus petit niveau d'agrégation possible afin de pouvoir comparer les résultats de la société d'audit et ceux de l'entreprise d'assurance.

Si le besoin est calculé pour plus de dix produits/groupes de produits, il convient d'ajouter d'autres tableaux en conséquence.

Toutes les données saisies doivent être celles valides à la date de référence (31 décembre), en milliers de CHF.

| Tableau 1         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)             |   |  |  |  |  |
|-------------------|--|--|---|--|--|--|--|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation   |  |   |  |  |  |  |
|                   | Produit / Groupe de produits   |  |   |  |  |  |  |
|                   | Taux des frais de gestion  |  |   |  |  |  |  |
|                   | Hypothèses de mortalité  |  |   |  |  |  |  |
|                   | Hypothèse d'actualisation  |  |   |  |  |  |  |
|                   | Taux d'actualisation   |  |   |  |  |  |  |
|                   | Paiements pour sinistres<br>(indiquer si par année de traitement ou par exercice comptable<br>et si avec ou sans correction de l'IBNR) |  |   |  |  |  |  |
|                   | Horizon temporel de la projection  |  |   |  |  |  |  |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                           | Dommage moyen par tête,<br>brut (selon les données brutes,<br>sans lissage) | Dommage moyen par tête,<br>avec lissage          | Dommage moyen par tête,<br>avec lissage    | Autres provisions techniques (Cm 20)             |  |
|                   | selon indications de<br>l'entreprise d'assurance   | selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | selon indications de<br>l'entreprise d'assurance                            | selon indications de<br>l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société<br>d'audit | selon estimations de<br>l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société<br>d'audit |
| CR1               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR2               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR3               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR4               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR5               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR6               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR7               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR8               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR9               |  |  |   |  |  |  |  |
| CR10              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR11              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR12              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR13              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR14              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR15              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR16              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR17              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR18              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR19              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR20              |  |  |   |  |  |  |  |
| CR21              |  |  |   |  |  |  |  |
| <b>Total</b>      | -  |  | -   |  |  | -  | -  |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 2         |   | Autres provisions techniques (Cm 20)                     |   |   |   |   |   |
|-------------------|---|--|---|---|---|---|---|
|                   |   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |
|                   |   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |
|                   |   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |
|                   |   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |
|                   |   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |
|                   |   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |
|                   |   | Paiements pour sinistres                                 |   |   |   |   |   |
|                   |   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif                                      | Prime moyenne par tête                                   | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR2               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR3               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR4               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR5               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR6               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR7               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR8               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR9               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR10              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR11              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR12              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR13              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR14              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR15              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR16              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR17              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR18              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR19              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR20              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR21              |   |  |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      | -   |  | -   |   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 3         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |  | -   |   | -   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 4         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |  | -   |   | -   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 5         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      | -  |   | -   |   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 6         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |  | -   |   | -   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 7         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |  | -   |   | -   |   | -   | -                                       |



# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 8         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |  | -   |   | -   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 9         |  | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |   |   |   |   |
|-------------------|--|---|---|---|---|---|---|
|                   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |   |
|                   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |   |
|                   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |   |
|                   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |   |
|                   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |   |
|                   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif   | Prime moyenne par tête                        | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR2               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR3               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR4               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR5               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR6               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR7               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR8               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR9               |  |   |   |   |   |   |   |
| CR10              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR11              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR12              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR13              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR14              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR15              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR16              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR17              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR18              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR19              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR20              |  |   |   |   |   |   |   |
| CR21              |  |   |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      | -  |   | -   |   |   | -   | -                                       |

# Points d'audit « Provisions techniques »

## Branche « Maladie »

Version année d'exercice 2020

VU:

| Tableau 10        |   | Autres provisions techniques (Cm 20)                     |   |   |   |   |   |
|-------------------|---|--|---|---|---|---|---|
|                   |   | Désignation de la provision selon le plan d'exploitation |   |   |   |   |   |
|                   |   | Produit / Groupe de produits                             |   |   |   |   |   |
|                   |   | Taux des frais de gestion                                |   |   |   |   |   |
|                   |   | Hypothèses de mortalité                                  |   |   |   |   |   |
|                   |   | Hypothèse d'actualisation                                |   |   |   |   |   |
|                   |   | Taux d'actualisation                                     |   |   |   |   |   |
|                   |   | Paielements pour sinistres                               |   |   |   |   |   |
|                   |   | Horizon temporel de la projection                        |   |   |   |   |   |
| Classes de risque | Effectif                                      | Prime moyenne par tête                                   | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                      | Dommmage moyen par tête,                | Autres provisions techniques (Cm 20)          |   |
|                   | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance            | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon indications de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit | selon estimations de l'entreprise d'assurance | selon estimations de la société d'audit |
| CR1               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR2               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR3               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR4               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR5               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR6               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR7               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR8               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR9               |   |  |   |   |   |   |   |
| CR10              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR11              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR12              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR13              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR14              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR15              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR16              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR17              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR18              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR19              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR20              |   |  |   |   |   |   |   |
| CR21              |   |  |   |   |   |   |   |
| <b>Total</b>      |   | -  |   | -   |   | -   | -                                       |