

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en GBP ) Affaires souscrites au Luxembourg	Primes émises	Arbitrages entrants	Produit net des placements	Provisions pour sinistres au 1/1/2002	Provisions d'assurance-vie au 1/1/2002	Autres produits techniques	Frais d'acquisition
Vie non liée à des fonds d'investissements Assurances nuptialité, natalité non liées Assurances liées à des fonds d'investissements Permanent health insurance Opérations tontinières Opérations de capitalisation Gestion des fonds collectifs de retraite Réassurance acceptée							
Total	0	0	0	0	0	0	0

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en GBP ) Affaires souscrites au Luxembourg	Frais d'administration	Prestations payées	Arbitrages sortants	Provisions pour sinistres au 31/12/2002	Provisions d'assurance-vie au 31/12/2002	Autres charges techniques	Résultat technique
Vie non liée à des fonds d'investissements Assurances nuptialité, natalité non liées Assurances liées à des fonds d'investissements Permanent health insurance Opérations tontinières Opérations de capitalisation Gestion des fonds collectifs de retraite Réassurance acceptée							0 0 0 0 0 0 0 0
Total	0	0	0	0	0	0	0

<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002 (en EUR )	Primes cédées aux réassureurs	Arbitrages entrants part des réassureurs	Produit net des placements: part des réassureurs	Provisions pour sinistres au 1/1/2002: part des réassureurs	Provisions d'assurance-vie au 1/1/2002: part des réassureurs	Autres charges de réassurance *
Vie non liée à des fonds d'investissements Assurances nuptialité, natalité non liées Assurances liées à des fonds d'investissements Permanent health insurance Opérations tontinières Opérations de capitalisation Gestion des fonds collectifs de retraite Réassurance acceptée						
Total	0	0	0	0	0	0

\* détails à fournir à l'annexe 8

<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002 (en EUR )	Commissions reçues et partici- pations aux bénéfices	Prestations payées: part des réassureurs	Arbitrages sortants part des réassureurs	Provisions pour sinistres au 31/12/2002: part des réassureurs	Provisions d'assurance-vie au 31/12/2002: part des réassureurs	Autres recettes de réassurance *	Solde de la réassurance cédée
Vie non liée à des fonds d'investissements Assurances nuptialité, natalité non liées Assurances liées à des fonds d'investissements Permanent health insurance Opérations tontinières Opérations de capitalisation Gestion des fonds collectifs de retraite Réassurance acceptée							0 0 0 0 0 0 0 0
Total	0	0	0	0	0	0	0

\* détails à fournir à l'annexe 8

27/01/2003

Etat CRV3

**Compte non technique**

<b>COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 (en EUR )</b>	<b>Montants</b>
Résultat du compte technique en brut de réassurance	0
Résultat du compte de réassurance cédée	0
Produits financiers nets produits par les actifs non nécessaires à la représentation des provisions techniques	0
Résultat du compte technique en net de réassurance	0
Produits non directement liés à la technique de l'assurance *	
Impôts luxembourgeois payés et provisions pour impôts, y compris impôts au titre d'exercices antérieurs	0
- impôt sur la fortune et droit d'apport	
- impôt sur les coupons	
- impôt commercial communal	
- impôt sur le revenu des collectivités	
Impôts étrangers payés et provisions pour impôts étrangers	
Autres charges non directement liées à la technique de l'assurance *	
Résultat de l'exercice	0

\* Détails à fournir en annexe 8

<b>COMPAGNIE VIE</b> <b>Activité Vie en 2002 (en EUR )</b> <b>Etat récapitulatif total brut par branches</b>	Primes émises	Arbitrages entrants	Produit net des placements	Provisions pour sinistres au 1/1/2002	Provisions d'assurance-vie au 1/1/2002	Autres produits techniques	Frais d'acquisition
Vie non liée à des fonds d'investissements	0	0	0	0	0	0	0
Assurances nuptialité, natalité non liées	0	0	0	0	0	0	0
Assurances liées à des fonds d'investissements	0	0	0	0	0	0	0
Permanent health insurance	0	0	0	0	0	0	0
Opérations tontinières	0	0	0	0	0	0	0
Opérations de capitalisation	0	0	0	0	0	0	0
Gestion des fonds collectifs de retraite	0	0	0	0	0	0	0
Réassurance acceptée	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* détails à fournir à l'annexe 8

<b>COMPAGNIE VIE</b> <b>Activité Vie en 2002 (en EUR )</b> <b>Etat récapitulatif total brut par branches</b>	Frais d'administration	Prestations payées	Arbitrages sortants	Provisions pour sinistres au 31/12/2002	Provisions d'assurance-vie au 31/12/2002	Autres charges techniques	Résultat technique
Vie non liée à des fonds d'investissements	0	0	0	0	0	0	0
Assurances nuptialité, natalité non liées	0	0	0	0	0	0	0
Assurances liées à des fonds d'investissements	0	0	0	0	0	0	0
Permanent health insurance	0	0	0	0	0	0	0
Opérations tontinières	0	0	0	0	0	0	0
Opérations de capitalisation	0	0	0	0	0	0	0
Gestion des fonds collectifs de retraite	0	0	0	0	0	0	0
Réassurance acceptée	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* détails à fournir à l'annexe 8



COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR ) Etat récapitulatif total brut par pays	Primes émises	Arbitrages entrants	Produit net des placements	Provisions pour sinistres au 1/1/2002	Provisions d'assurance-vie au 1/1/2002	Autres produits techniques	Frais d'acquisition
Luxembourg	0	0	0	0	0	0	0
Allemagne	0	0	0	0	0	0	0
Autriche	0	0	0	0	0	0	0
Belgique	0	0	0	0	0	0	0
Danemark	0	0	0	0	0	0	0
Grèce	0	0	0	0	0	0	0
Espagne	0	0	0	0	0	0	0
France	0	0	0	0	0	0	0
Irlande	0	0	0	0	0	0	0
Italie	0	0	0	0	0	0	0
Pays-Bas	0	0	0	0	0	0	0
Portugal	0	0	0	0	0	0	0
Finlande	0	0	0	0	0	0	0
Suède	0	0	0	0	0	0	0
Royaume-Uni	0	0	0	0	0	0	0
Norvège	0	0	0	0	0	0	0
Islande	0	0	0	0	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0	0	0	0	0
Hors EEE	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR ) Etat récapitulatif total brut par pays	Frais d'administration	Prestations payées	Arbitrages sortants	Provisions pour sinistres au 31/12/2002	Provisions d'assurance-vie au 31/12/2002	Autres charges techniques	Résultat technique
Luxembourg	0	0	0	0	0	0	0
Allemagne	0	0	0	0	0	0	0
Autriche	0	0	0	0	0	0	0
Belgique	0	0	0	0	0	0	0
Danemark	0	0	0	0	0	0	0
Grèce	0	0	0	0	0	0	0
Espagne	0	0	0	0	0	0	0
France	0	0	0	0	0	0	0
Irlande	0	0	0	0	0	0	0
Italie	0	0	0	0	0	0	0
Pays-Bas	0	0	0	0	0	0	0
Portugal	0	0	0	0	0	0	0
Finlande	0	0	0	0	0	0	0
Suède	0	0	0	0	0	0	0
Royaume-Uni	0	0	0	0	0	0	0
Norvège	0	0	0	0	0	0	0
Islande	0	0	0	0	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0	0	0	0	0
Hors EEE	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0

**Produits et charges des placements - ventilation par nature**

COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 (en EUR )  Nature des produits et des frais	Montants
<p>I. PRODUITS DES PLACEMENTS</p> <p>a) revenus des immeubles</p> <p>b) dividendes</p> <p>c) produits d'intérêts</p> <p>d) revenus de participations dans des filiales et entreprises liées</p> <p>e) intérêts des comptes courants et des comptes de dépôts créditeurs, intérêts bancaires</p> <p>g) autres produits financiers</p> <p>h) plus values réalisées sur actifs</p> <p>i) plus-values non réalisées sur actifs</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- amortissement de disagios sur titres à revenu fixe</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- reprise de corrections de valeur antérieures</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- plus-values provenant d'écarts de conversion</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- autres plus-values non réalisées</i></p> <p>Total des produits</p> <p>II. CHARGES DES PLACEMENTS</p> <p>a) intérêts des emprunts contractés par l'entreprise</p> <p>b) intérêts bancaires; commissions sur ouvertures de crédit, cautions et avals</p> <p>c) frais sur titres</p> <p>d) autres charges financières</p> <p>e) frais sur immeubles de rapport (entretien, réparation, autres charges)</p> <p>f) moins-values réalisées sur actifs</p> <p>g) moins-values non réalisées sur actifs</p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- agios et amortissement d'agios sur titres à revenu fixe</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- moins-values provenant d'écarts de conversion</i></p> <p style="padding-left: 20px;"><i>- autres moins-values non réalisées</i></p> <p>h) frais administratifs internes de gestion financière</p> <p>Total des charges</p>	<p>0</p> <p>0</p> <p>0</p> <p>0</p>
TOTAL (produits financiers nets)	0

27/01/2003

Etat CRV - annexe 2

***Produit net des placements - ventilation par origine***

<b>COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 (en EUR )</b>  Origine des produits financiers nets	Montants
a) Produits financiers nets produits par les actifs nécessaires à la représentation des provisions techniques  b) Produits financiers nets produits par les actifs non nécessaires à la représentation des provisions techniques	
Total (produits financiers nets)	0

**Frais généraux - ventilation par nature**

<b>COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 (en EUR )</b> Nature des frais	Frais payés * avant refacturation intragroupe	Frais payés* à d'autres d'autres ass./réass. luxembourg, du groupe	Total des frais payés	Frais refacturés * à d'autres ass./réass. luxembourg, du groupe	Total des frais après refacturation
1. Commissions	0	0	0	0	0
<i>a) commissions d'acquisition</i>			0		0
<i>b) autres commissions</i>			0		0
2. Frais de personnel	0	0	0	0	0
<i>a) traitements et salaires du personnel</i>			0		0
<i>b) gratifications extraordinaires non périodiques</i>			0		0
<i>c) rémunérations des administrateurs</i>			0		0
<i>d) charges sociales y compris celles concernant les pensions</i>			0		0
<i>e) autres charges du personnel</i>			0		0
3. Impôts et taxes (autres que ceux du compte non technique)	0	0	0	0	0
<i>a) impôt dans l'intérêt du service d'incendie</i>			0		0
<i>b) droits d'enregistrement</i>			0		0
<i>c) taxes payées au Commissariat aux assurances</i>			0		0
<i>d) taxes d'abonnement</i>			0		0
<i>e) taxes diverses</i>			0		0
4. Travaux, fournitures et services extérieurs	0	0	0	0	0
<i>a) loyers et charges locatives</i>			0		0
<i>b) entretien et réparations (frais payés à des tiers)</i>			0		0
<i>c) travaux à façon exécutés à l'extérieur</i>			0		0
<i>d) mobilier et petit matériel</i>			0		0
<i>e) fournitures faites à l'entreprise</i>			0		0
<i>f) rémunérations d'intermédiaires et honoraires</i>			0		0
<i>g) primes d'assurance</i>			0		0
5. Transports et déplacements	0	0	0	0	0
<i>a) transports du personnel</i>			0		0
<i>b) voyages et déplacements</i>			0		0
<i>c) transports divers (matériels, archives, ...)</i>			0		0
6. Frais divers de gestion	0	0	0	0	0
<i>a) publicité et propagande</i>			0		0
<i>b) missions et réceptions</i>			0		0
<i>c) fournitures de bureau</i>			0		0
<i>d) documentation générale</i>			0		0
<i>e) frais postaux et de télécommunication</i>			0		0
<i>f) frais d'actes et contentieux</i>			0		0
<i>g) cotisations aux organismes professionnels et autres</i>			0		0
<i>h) frais des conseils et assemblées, jetons de présence</i>			0		0
<i>i) subventions et dons</i>			0		0
<i>j) divers</i>			0		0
7. Dotations nettes de l'exercice aux comptes d'amortissement (hors amortissement des immeubles) et des provisions (hors provisions techniques)	0	0	0	0	0
<i>a) dotations aux amortissements</i>			0		0
<i>b) dotations nettes de reprises de dotations aux provisions autres que les provisions techniques</i>			0		0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*Sont seuls visés les frais transitant par le compte de profits et de pertes

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR )	Frais d'acquisition				Frais de gestion financière:
	Commissions payées	Autres frais payés	Variation des frais d'acquisition reportés	Frais imputés à l'exercice	montants payés
Vie non liée à des fonds d'investissements				0	
Assurances nuptialité, natalité non liées				0	
Assurances liées à des fonds d'investissements				0	
Permanent health insurance				0	
Opérations tontinières				0	
Opérations de capitalisation				0	
Gestion des fonds collectifs de retraite				0	
Réassurance acceptée				0	
Frais de gestion des actifs non nécessaires à la représentation des provisions techniques					
Total	0	0	0	0	0

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR )	Frais de règlement des prestations: montants payés	Frais d'administration: montants payés	Frais généraux inclus dans les charges techniques diverses montants payés	Frais généraux inclus dans les charges non techniques diverses montants payés	Total des frais généraux montants payés
Vie non liée à des fonds d'investissements					0
Assurances nuptialité, natalité non liées					0
Assurances liées à des fonds d'investissements					0
Permanent health insurance					0
Opérations tontinières					0
Opérations de capitalisation					0
Gestion des fonds collectifs de retraite					0
Réassurance acceptée					0
Frais de gestion des actifs non nécessaires à la représentation des provisions techniques					0
Total	0	0	0	0	0

27/01/2003

Etat CRV - annexe 5

**Personnel employé**

COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 - Ventilation par lieu d'immatriculation sociale du salarié	Immatriculation au Luxembourg	Absence d'immatriculation au Luxembourg	Total
ouvriers			0
employés			0
cadres dirigeants			0
Total	0	0	0

COMPAGNIE VIE - Activité Vie en 2002 - Ventilation par nationalité	luxemb.	étranger	Total
ouvriers			0
employés			0
cadres dirigeants			0
Total	0	0	0

27/01/2003

Etat CRV - annexe 6

*Ventilation par type d'engagement*

<p><b>COMPAGNIE VIE</b>                      Activité Vie en 2002 (en EUR )                      Ventilation par devises</p>	Primes	Produit net des placements des actfs représentatifs des provisions	Provisions au 1/1/02 aux taux de change du 1/1/02	Provisions au 1/1/02 aux taux de change du 31/12/02	Provisions au 31/12/02 aux taux de change du 31/12/02	Ecart de conversion	Rendement par rapport aux provisions moyennes
Engagements à rendement garanti en EUR							
a) au taux technique normal						0	0,00%
b) à un taux majoré						0	0,00%
Engagements à rendement garanti en devises autres que EUR							
a) au taux technique normal						0	0,00%
b) à un taux majoré						0	0,00%
Engagements liés à des fonds d'investissement							
a ) engagements liés à des fonds collectifs						0	0,00%
b ) engagements liés à des fonds dédiés						0	0,00%
Total	0	0	0	0	0	0	0,00%

27/01/2003

Etat CRV - annexe 7

***Ventilation des provisions d'assurance-vie***

<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002 (en EUR )	Provisions mathématiques suivant notes techniques	Provisions additionnelles pour frais de gestion	Autres provisions additionnelles	Provisions pour participations bénéficiaires non attribuées	Total des provisions d'assurance-vie
Vie non liée à des fonds d'investissements					0
Assurances nuptialité, natalité non liées					0
Assurances liées à des fonds d'investissements					0
Permanent health insurance					0
Opérations tontinières					0
Opérations de capitalisation					0
Gestion des fonds collectifs de retraite					0
Réassurance acceptée					0
Total	0	0	0	0	0

Etat CRV - annexe 10

***Evolution du nombre de contrats***

<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002	Contrats à primes périodiques	Contrats à primes uniques ou à versements libres		Total des contrats
		à durée limitée	à durée viagère	
Nombre de contrats au début de l'exercice				0
Souscriptions de l'exercice				0
Rachats totaux de l'exercice				0
Contrats venus à maturité				0
Nombre de contrats à la fin de l'exercice	0	0	0	0



<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002 (en EUR )	Total des frais d'acquisition reportés (reports initial et additionnels)	Frais restant à amortir au 1/1/2002	Reports nouveaux ou additionnels opérés en 2002	Amortissements opérés en 2002	Frais restant à amortir au 31/12/2002
Années de souscription antérieures à 1998					0
Année de souscription 1998					0
Année de souscription 1999					0
Année de souscription 2000					0
Année de souscription 2001					0
Année de souscription 2002	0				0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>COMPAGNIE VIE</b> Activité Vie en 2002 (en EUR )	Amortissements au titre des exercices ultérieurs				
	2003	2004	2005	2006	2007 et ss
Années de souscription antérieures à 1998					0
Année de souscription 1998					0
Année de souscription 1999					0
Année de souscription 2000					0
Année de souscription 2001					0
Année de souscription 2002					0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

27/01/2003

Etat CRV - annexe 11

**Primes émises hors Espace économique européen**

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR ) Affaires souscrites hors EEE	Primes émises en Suisse	Primes émises aux Etats-Unis	Primes émises au Japon	Primes émises dans d'autres pays	Primes émises hors EEE
Vie non liée à des fonds d'investissements				0	0
Assurances nuptialité, natalité non liées				0	0
Assurances liées à des fonds d'investissements				0	0
Permanent health insurance				0	0
Opérations tontinières				0	0
Opérations de capitalisation				0	0
Gestion des fonds collectifs de retraite				0	0
Réassurance acceptée				0	0
Total	0	0	0	0	0

***Ventilation des primes cédées en réassurance par pays du cessionnaire***

COMPAGNIE VIE Activité Vie en 2002 (en EUR ) Pays d'établissement du cessionnaire	Primes de réassurance
Allemagne Autriche Belgique Danemark Espagne Etats-Unis Finlande France Grèce Irlande Islande Italie Japon Liechtenstein Luxembourg Norvège Pays-Bas Portugal Royaume-Uni Suède Suisse Autres pays	
Total	0

**Bilan au 31 décembre 2002**  
**de l'entreprise d'assurances COMPAGNIE VIE**

Référence légale	<b>Actif</b> (montants en EUR)	
<b>A.</b>	<b>Capital souscrit non versé dont: appelé</b>	
<b>B.</b>	<b>Actifs incorporels</b>	
<b>C.</b>	<b>Placements</b>	<b>0</b>
I.	Terrains et constructions	
II.	Placements dans des entreprises liées et participations	0
1.	<i>Parts dans des entreprises liées</i>	
2.	<i>Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises</i>	
3.	<i>Participations</i>	
4.	<i>Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises</i>	
III.	Autres placements financiers	0
1.	<i>Actions et autres valeurs mobilières à revenu variable et parts dans des fonds communs de placement</i>	
2.	<i>Obligations et autres valeurs mobilières à revenu fixe</i>	
3.	<i>Parts dans des pools d'investissement</i>	
4.	<i>Prêts hypothécaires</i>	
5.	<i>Autres prêts</i>	
6.	<i>Dépôts auprès des établissements de crédit</i>	
7.	<i>Autres</i>	
IV.	Dépôts auprès des entreprises cédantes	
<b>D.</b>	<b>Placements pour le compte des preneurs d'une police d'assurance-vie dont le risque est supporté par eux</b>	
<b>D.bis</b>	<b>Subrogations et sauvetages</b>	
<b>E.</b>	<b>Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>0</b>
I.	Provision pour primes non acquises	
II.	Provision d'assurance-vie	
III.	Provision pour sinistres	
IV.	Provision pour participations aux bénéfices et ristournes	
V.	Autres provisions techniques	
VI.	Provisions techniques relatives à l'assurance-vie lorsque le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance	
<b>F.</b>	<b>Créances</b>	<b>0</b>
I.	Créances nées d'opérations d'assurance directe sur:	0
1.	<i>les preneurs d'assurance</i>	
2.	<i>les intermédiaires d'assurance</i>	
II.	Créances nées d'opérations de réassurance	
III.	Autres créances	
<b>G.</b>	<b>Autres éléments d'actif</b>	<b>0</b>
I.	Actifs corporels et stocks	
II.	Avoirs en banque, avois en compte de chèques postaux, chèques et encaisse	
III.	Actions propres ou parts propres	
IV.	Autres actifs	
<b>H.</b>	<b>Comptes de régularisation</b>	<b>0</b>
I.	Intérêts et loyers acquis non échus	
II.	Frais d'acquisition reportés	
III.	Autres comptes de régularisation	
	<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>0</b>

**Bilan au 31 décembre 2002**  
**de l'entreprise d'assurances COMPAGNIE VIE**

Référence légale	<b>Passif</b> (montants en EUR)	
<b>A.</b>	<b>Capitaux propres</b>	<b>0</b>
I.	Capital souscrit ou fonds équivalent	
II.	Primes d'émission	
III.	Réserve de réévaluation	
IV.	Réserves	
V.	Résultats reportés	
VI.	Résultat de l'exercice	
<b>A. bis</b>	<b>Postes spéciaux avec une quote-part de réserves</b>	
<b>B.</b>	<b>Passifs subordonnés</b>	
<b>C.</b>	<b>Provisions techniques</b>	<b>0</b>
I.	Provision pour primes non acquises	
II.	Provision d'assurance-vie	
III.	Provision pour sinistres	
IV.	Provision pour participations aux bénéfices et ristournes	
V.	Provision pour égalisation	
VI.	Autres provisions techniques	
<b>D.</b>	<b>Provisions techniques relatives à l'assurance-vie lorsque le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance</b>	
<b>E.</b>	<b>Provisions pour autres risques et charges</b>	<b>0</b>
1.	<i>Provisions pour pensions et obligations similaires</i>	
2.	<i>Provisions pour impôts</i>	
3.	<i>Autres provisions</i>	
<b>E.bis</b>	<b>Part des réassureurs dans les subrogations et sauvetages</b>	
<b>F.</b>	<b>Dépôts reçus des réassureurs</b>	
<b>G.</b>	<b>Dettes</b>	<b>0</b>
I.	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0
1.	<i>Dettes envers les preneurs d'assurance, bénéficiaires ou ayants droit du fait de contrats émis ou à émettre</i>	
2.	<i>Autres dettes nées d'opérations d'assurance directe</i>	
II.	Dettes nées d'opérations de réassurance	
III.	Emprunts obligataires dont emprunts convertibles	
IV.	Dettes envers les établissements de crédit	
V.	Autres dettes, dont dettes fiscales et dettes au titre de la sécurité sociale	
<b>H.</b>	<b>Comptes de régularisation.</b>	
	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>0</b>

**Compte de profits et de pertes de l'exercice 2002**  
**de l'entreprise COMPAGNIE VIE**

Référence légale	Intitulé du compte (montants en EUR)	Montants bruts	Réassurance	Montants nets
<b>II.</b>	<b>Compte technique de l'assurance-vie</b>			
1.	Primes acquises, nettes de réassurance:	0	0	0
a)b)	<i>primes émises</i>			0
c)	<i>variation du montant de la provision pour primes non acquises</i>			0
2.	Produits des placements:	-	-	0
a)	<i>produits des participations</i>	-	-	
b)	<i>produits des autres placements:</i>	-	-	0
aa)	<i>produits provenant des terrains et constructions</i>	-	-	
bb)	<i>produits provenant d'autres placements</i>	-	-	
c)	<i>reprises de corrections de valeur sur placements</i>	-	-	
d)	<i>profits provenant de la réalisation de placements</i>	-	-	
3.	Plus-values non réalisées sur placements	-	-	
4.	Autres produits techniques	-	-	
5.	Charge des sinistres, nette de réassurance:	0	0	0
a)	<i>montants payés</i>			0
b)	<i>variation de la provision pour sinistres</i>			0
6.	Variation des autres provisions techniques, nette de réassurance:	0	0	0
a)	<i>provision d'assurance-vie:</i>			0
b)	<i>autres provisions techniques, nettes de réassurance</i>			0
7.	Participations aux bénéfices et ristournes, nettes de réassurance	0	-	0
a)	<i>montants payés</i>		-	0
b)	<i>variation de la provision pour participations aux bénéfices</i>		-	0
8.	Frais d'exploitation nets:	0	0	0
a)	<i>frais d'acquisition</i>		-	0
b)	<i>variation du montant des frais d'acquisition reportés</i>		-	0
c)	<i>frais d'administration</i>		-	0
d)	<i>commissions reçues des réassureurs et participations aux bénéfices</i>	-		0
9.	Charges des placements (en net de réassurance)	-	-	0
a)	<i>charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêt</i>	-	-	
b)	<i>corrections de valeurs sur placements</i>	-	-	
c)	<i>pertes provenant de la réalisation des placements</i>	-	-	
10.	Moins-values non réalisées sur placements	-	-	
11.	Autres charges techniques	-	-	
12.	Produits des placements alloués transférés au compte non technique		-	0
<b>13.</b>	<b>Résultat du compte technique de l'assurance-vie</b>			<b>0</b>
<b>III.</b>	<b>Compte non technique</b>			
2.	Résultat du compte technique de l'assurance-vie	-	-	0
4.	Produits des placements alloués transférés du compte technique de l'assurance-vie	-	-	0
7.	Autres produits	-	-	0
a)	<i>intérêts sur comptes courants non renseignés au poste 2 b)</i>			
b)	<i>autres produits</i>			
8.	Autres charges y compris les corrections de valeur	-	-	
8. bis	Dotations aux postes spéciaux avec quote-part de réserves			
8. ter	Produits provenant de la dissolution de postes spéciaux avec quote-part de réserves			
9.	Impôts sur les résultats provenant des activités ordinaires	-	-	
<b>10.</b>	<b>Résultat provenant des opérations ordinaires après impôts</b>	-	-	<b>0</b>
11.	Produits exceptionnels	-	-	
12.	Charges exceptionnelles	-	-	
13.	Résultat exceptionnel	-	-	0
14.	Impôts sur le résultat exceptionnel	-	-	
<b>15.</b>	<b>Résultat exceptionnel après impôts</b>	-	-	<b>0</b>
16.	Autres impôts ne figurant pas sous les postes qui précèdent	-	-	
<b>17.</b>	<b>Résultat de l'exercice</b>	-	-	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>Affectation des résultats</b>			
<b>18.</b>	<b>Dividendes bruts aux actionnaires</b>	-	-	
<b>19.</b>	<b>Attribution à la réserve légale</b>	-	-	
<b>20.</b>	<b>Attribution à la réserve libre</b>	-	-	
<b>21.</b>	<b>Report à nouveau de l'exercice</b>	-	-	<b>0</b>

**Statistiques diverses relatives aux comptes de 2002  
de l'entreprise COMPAGNIE VIE**

(montants en EUR)

**A. Ventilations des primes d'assurance-vie suivant l'article 82 point 2 de la loi sur les comptes annuels**

	- <i>primes d'assurance directe</i> - <i>primes acceptées en réassurance</i>	
	<b>Total des primes brutes émises</b>	<b>0</b>
	<b>Ventilations des primes directes émises</b>	
a) i	- <i>primes individuelles</i>	
ii	- <i>primes émises pour les contrats de groupe</i>	
	<b>Total ventilation a</b>	<b>0</b>
b) i	- <i>primes périodiques</i>	
ii	- <i>primes uniques</i>	
	<b>Total ventilation b</b>	<b>0</b>
c) i	- <i>primes de contrats sans participation aux bénéfices</i>	
ii	- <i>primes de contrats avec participation aux bénéfices</i>	
iii	- <i>primes de contrats lorsque le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance</i>	
	<b>Total ventilation c</b>	<b>0</b>

**B. Valeur actuelle des placements du poste C du bilan**

		Valeur actuelle	Valeur historique	Plus- ou moins-value non réalisée
I.	Terrains et constructions		0	0
II.	Placements dans des entreprises liées et participations	0	0	0
1.	<i>Parts dans des entreprises liées</i>		0	0
2.	<i>Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises</i>		0	0
3.	<i>Participations</i>		0	0
4.	<i>Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises</i>		0	0
III.	Autres placements financiers	0	0	0
1.	<i>Actions et autres valeurs mobilières à revenu variable et parts dans des fonds communs de placement</i>		0	0
2.	<i>Obligations et autres valeurs mobilières à revenu fixe</i>		0	0
3.	<i>Parts dans des pools d'investissement</i>		0	0
4.	<i>Prêts hypothécaires</i>		0	0
5.	<i>Autres prêts</i>		0	0
6.	<i>Dépôts auprès des établissements de crédit</i>		0	0
7.	<i>Autres</i>		0	0
IV.	Dépôts auprès des entreprises cédantes		0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**C. Indications sur les terrains et constructions utilisés par l'entreprise d'assurance dans le cadre de son activité propre**

		Valeur actuelle	Valeur historique	Plus- ou moins-value non réalisée
	Valeurs suivant les articles 79 (valeur actuelle) et 64 (valeur historique) de la loi sur les comptes			0

**I. ELEMENTS CONSTITUTIFS DE LA MARGE DE SOLVABILITE  
(en EUR)**

NOTA - Les éléments sous C sont admis sur demande et justification de l'entreprise et après accord du Commissariat aux Assurances

**A**

(1) Capital social versé ou fonds social versé (****)	
(2) Moitié de la fraction non versée du capital social ou du fonds social lorsque la partie versée atteint au moins le quart de ce capital ou fonds	
(3) Réserves ne correspondant pas à des engagements: a - Réserves légales b - Réserves libres	
(4) Reports de bénéfices ou de pertes: a - Reports à nouveau précédemment effectués b - Bénéfices non affectés après distribution du dernier solde	
(5) Actions préférentielles cumulatives et emprunts subordonnés et titres à durée indéterminée jusqu'à concurrence de 50 % de la marge dont 25 % pour les titres à durée déterminée	
(6) Autres éléments (**) a - 60% des postes spéciaux avec quote-part de réserves b - autres éléments (**)	0
<b>TOTAL DE (1) à (6)</b>	<b>0</b>
A déduire:	
(7) Eléments incorporels figurant au bilan (***)	
(8) Déduction à opérer en vertu de la lettre circulaire 95/5 sur le double emploi des fonds propres	
<b>TOTAL A ((1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6) - (7))</b>	<b>0</b>

(\*) taux de conversion: 1 EUR = 40,3399 LUF

(\*\*) Enumérer les autres éléments (prévoir en particulier, dans le cas des mutuelles: les comptes des sociétaires)

(\*\*\*) Pour les succursales seuls les éléments constitutifs représentés par des actifs localisés au Luxembourg sont à prendre en compte

**B**

(8) Réserves de bénéfices (*)	
<b>B TOTAL B</b>	<b>0</b>

**C (\*\*)**

(9) Part des bénéfices futurs de l'entreprise relatifs aux activités "vie": a - Bénéfice annuel estimé b - Durée résiduelle moyenne (inférieure ou égale à 10 ans)  TOTAL (a x b x 0,5)	0
(10) Différence due à la non-zillmérisation ou zillmérisation partielle: a - Montant de la différence b - Frais d'acquisition non amortis inscrits à l'actif  TOTAL (a - b)	0
(11) Plus- ou moins-values résultant de sous- ou sur-estimation d'éléments d'actif	
(12) Plus-values résultant de surestimation d'éléments du passif autres que les provisions mathématiques	
<b>TOTAL C = ((9) + (10) + (11) + (12))</b>	<b>0</b>

<b>TOTAL DES ELEMENTS CONSTITUTIFS (A + B + C)</b>	<b>0</b>
--	----------

(\*) Dans la mesure où ils ne sont pas affectés à la participation des assurés.

(\*\*) Dans la mesure où l'entreprise le demande sauf pour les moins-values non réalisées qui doivent être obligatoirement renseignées

(\*\*\*) Que ces frais d'acquisition non amortis figurent dans un poste distinct de l'actif ou non comme par exemple dans les provisions à charge des réassureurs inscrits à l'actif.

## II. MONTANTS DE LA MARGE DE SOLVABILITE A CONSTITUER

## TITRE I

## VIE - DECES, NUPTIALITE, OPERATIONS LIEES AUX ASSURANCES SOCIALE

## A. Premier résultat

(Période de référence: dernier exercice inventorié)

(a) Provisions mathématiques brutes de cessions et rétrocessions en réassurance:	
Affaires directes et acceptations	
(b) Rapport de rétention:	
Rapport entre le montant des provisions mathématiques nettes des cessions et rétrocessions en réassurance et le montant des provisions mathématiques brutes des cessions et rétro-cessions en réassurance	100,00%
(c) Montant de (b) s'il est supérieur ou égal à 0,85, sinon 0,85	100,00%
<b>Premier résultat ((a) x (c) x 0,04) =</b>	<b>0</b>

## B. Second résultat (\*)

	Toutes assurances sauf temporaires décès de durée inférieure ou égale à 5 ans (montant a1)	Temporaires décès de durée supérieure à 3 ans inférieure ou égale à 5 ans (montant a2)	Temporaires décès de durée inférieure ou égale à 3 ans (montant a3)
(a) Capitaux sous risques non négatifs bruts de réassurance			
(b) Rapport de rétention:			
Rapport entre le montant des capitaux sous risques nets des cessions rétrocessions en réassurance et le montant des capitaux sous risques bruts des cessions et rétrocessions en réassurance			100,00%
(c) Montant de (b) s'il est supérieur ou égal à 0,50, sinon 0,50			100,00%
(d) (a1) x (c) x 0,003			0
(e) (a2) x (c) x 0,0015			0
(f) (a3) x (c) x 0,001			0
<b>Second résultat ((d) + (e) + (f))</b>			<b>0</b>

(\*) Pour les entreprises n'ayant qu'un faible volume d'affaires dans ces branches, il est possible de retenir un chiffre global en l'affectant en totalité à la rubrique (a1)

## TITRE II

## ASSURANCES COMPLEMENTAIRES

(a) (1) Primes ou cotisations directes brutes de cessions en réassurance émises au titre de tous les exercices, accessoires compris	
en ajoutant	
(2) Montant des primes acceptées en réassurance (brutes de rétrocession)	
en déduisant	
(3) Total des primes ou cotisations annulées et des impôts et taxes afférents aux primes ou cotisations entrant dans la masse	
Montant de (1) + (2) - (3)	0
se répartissant en :	
- tranche inférieure ou égale à 10000000 EUR x 0,18	0
- tranche supérieure à 10000000 EUR x 0,16	0
TOTAL (a)	0
(b) Rapport entre le montant des sinistres demeurés à charge de la société après cessions et rétrocessions en réassurance et le montant brut des sinistres	100,00%
(c) Montant de (b) s'il est supérieur ou égal à 0,50, sinon 0,50	100,00%
<b>Résultat ((a) x (c))</b>	0

## TITRE III

## ASSURANCES LIEES A DES FONDS D'INVESTISSEMENTS

## A. Premier résultat

(a) Provisions mathématiques brutes de cessions et rétrocession en réassurance:  Affaires directes et acceptations	Avec risque de placement (montant a1)	Sans risque de placement (montant a2)
(b) Rapport de rétention:  Rapport entre le montant des provisions mathématiques nettes des cessions et rétrocessions en réassurance et le montant des provisions mathématiques brutes des cessions et rétrocessions en réassurance		100,00%
(c) Montant de cette fraction (b) s'il est supérieur ou égal à 0,85, sinon 0,85		100,00%
(a1) x (c) x 0,04		0
(a2) x (c) x 0,01		0
<b>Premier résultat:</b>		0

## B. Second résultat (\*)

(a) Capitaux sous risques non négatifs bruts de réassurance	
(b) Rapport de rétention:  Rapport entre le montant des capitaux sous risques nets des cessions et rétrocessions en réassurance et le montant des capitaux sous risques bruts des cessions et rétrocessions en réassurance	100,00%
(c) Montant de cette fraction (b) lorsqu'il est supérieur ou égal à 0,50, sinon 0,50	100,00%
<b>Second résultat ((a) X (c) x 0,003)</b>	0

(\*) Ne concerne que les contrats garantissant un risque en cas de décès.

**TITRE IV**  
**CAPITALISATION**

(a) Provisions mathématiques	
<b>RESULTAT ((a) x 0,04)</b>	0

**TITRE V**  
**GESTION DE FONDS COLLECTIFS DE RETRAITE, PREVOYANCE COLLECTIVE**

	Avec risque de placement (montant a1)	Sans risque de placement lorsque les frais de gestion sont fixés pour plus de 5 ans et pour les 5 premiers mia LUF pour les contrats à frais révisibles (*) (montant a2)	Sans risque de placement lorsque les frais de gestion sont librement révisibles au plus tard après 5 ans et pour la partie des actifs dépassent 5 mia LUF (*) (montant a3)
(a) Fonds gérés			
(b) Rapport de rétention:  Rapport entre le montant des fonds gérés nets des cessions et rétrocessions en réassurance et le montant des fonds gérés bruts des cessions et rétrocessions en réassurance			100,00%
(c) Montant de cette fraction (b) s'il est supérieur ou égal à 0,85, sinon 0,85			100,00%
(d) (a1) x (c) x 0,04			0
(a2) x (c) x 0,01			0
(a3) x (c) x 0,0025			0
<b>RESULTAT</b>			0

(\*) cf. la lettre circulaire 98/4 du Commissariat aux assurances sur les opérations de gestion de fonds collectifs de retraite

## ETAT RECAPITULATIF POUR L'ENTREPRISE COMPAGNIE VIE

Titre I:	premier résultat	0
	second résultat	0
Titre II:	résultat:	0
Titre III:	premier résultat	0
	second résultat	0
Titre IV:	résultat	0
Titre V:	résultat	0
(a) Total des résultats:		0
(b) 50 % du tiers de (a) = 1/6 de (a)		0
(c) Minimum absolu du fonds de garantie (en EUR)		800.000
(d) <b>Marge à constituer: montant de plus élevé de (a) et (c)</b>		<b>800.000</b>
Minimum à couvrir en éléments A + B		
(e) Montant le plus élevé de (b) et (c)		800.000
<b>Total des éléments constitutifs de la marge:</b>		<b>0</b>
dont:		
Eléments A + B		0
Elément C		0

Taux de conversion de l'EUR:

40,3399

COMPAGNIE VIE Activité VIE (en EUR) Etat annuel de 2002	TOTAL hors UC
	0
I. Primes émises au cours de l'exercice	0
II. Provisions techniques brutes à la fin de l'exercice	0
Primes encaissées d'avance à la fin de l'exercice	0
Dettes envers les preneurs d'assurance et bénéficiaires	0
<b>Total des passifs à couvrir par des actifs représentatifs</b>	<b>0</b>
1. Obligations d'un émetteur public de l'Union Européenne	0
2. Obligations d'un émetteur public de l'OCDE hors Union Européenne	0
3. Obligations d'organismes internationaux	0
4. Obligations d'un émetteur privé de l'Union Européenne négociées sur un marché réglementé	0
5. Obligations d'un émetteur privé de l'Union Européenne non négociées sur un marché réglementé	0
6. Obligations privées de l'OCDE hors Union Européenne négociées sur un marché réglementé	0
<b>Total A</b>	<b>0</b>
7. Actions d'un émetteur de l'Union Européenne négociées sur un marché réglementé	0
8. Actions d'un émetteur de l'Union Européenne non négociées sur un marché réglementé	0
9. Actions d'un émetteur de l'OCDE hors Union Européenne négociées sur un marché réglementé	0
10. Parts d'organismes de placements collectifs obligataires	0
11. Parts d'organismes de placements collectifs monétaires	0
12. Parts d'autres organismes de placements collectifs	0
<b>Total B</b>	<b>0</b>
13. Immeubles situés dans la Communauté	0
<b>Total C</b>	<b>0</b>
14. Prêts garantis par des hypothèques	0
15. Comptes à vue, à préavis ou à terme	0
16. Intérêts courus et non échus	0
17. Primes dues et créances sur intermédiaires	0
18. Avances sur contrats «vie»	0
19. Frais d'acquisition reportés	0
20. Actifs admis après accord du Commissariat	0
<b>Total D</b>	<b>0</b>
<b>Total général des actifs représentatifs</b>	<b>0</b>
<b>Excédent (+) ou déficit (-) de couverture</b>	<b>0</b>
<b>Excédent (+) ou déficit (-) de couverture congruente</b>	<b>0</b>

COMPAGNIE VIE Activité VIE (en EUR) Etat annuel de 2002	
0	0
I. Primes émises au cours de l'exercice	
II. Provisions techniques brutes à la fin de l'exercice	
Primes encaissées d'avance à la fin de l'exercice	
Dettes envers les preneurs d'assurance et bénéficiaires	
<b>Total des passifs à couvrir par des actifs représentatifs</b>	
1. Obligations d'un émetteur public de l'Union Européenne	
2. Obligations d'un émetteur public de l'OCDE hors Union Européenne	
3. Obligations d'organismes internationaux	
4. Obligations d'un émetteur privé de l'Union Européenne négociées sur un marché réglementé	
5. Obligations d'un émetteur privé de l'Union Européenne non négociées sur un marché réglementé	
6. Obligations privées de l'OCDE hors Union Européenne négociées sur un marché réglementé	
<b>Total A</b>	
7. Actions d'un émetteur de l'Union Européenne négociées sur un marché réglementé	
8. Actions d'un émetteur de l'Union Européenne non négociées sur un marché réglementé	
9. Actions d'un émetteur de l'OCDE hors Union Européenne négociées sur un marché réglementé	
10. Parts d'organismes de placements collectifs obligataires	
11. Parts d'organismes de placements collectifs monétaires	
12. Parts d'autres organismes de placements collectifs	
<b>Total B</b>	
13. Immeubles situés dans la Communauté	
<b>Total C</b>	
14. Prêts garantis par des hypothèques	
15. Comptes à vue, à préavis ou à terme	
16. Intérêts courus et non échus	
17. Primes dues et créances sur intermédiaires	
18. Avances sur contrats «vie»	
19. Frais d'acquisition reportés	
20. Actifs admis après accord du Commissariat	
<b>Total D</b>	
<b>Total général des actifs représentatifs</b>	
<b>Excédent (+) ou déficit (-) de couverture</b>	
<b>Excédent (+) ou déficit (-) de couverture congruente</b>	

## *Conventions de dépôt*

27/01/2003

Matricule	Numéro de la convention	Date d'approbation de la convention	Banque dépositaire	Numéro(s) de compte	Valeur des actifs déposés (en EUR)	Date d'approbation des comptes
-----------	-------------------------	-------------------------------------	--------------------	---------------------	------------------------------------	--------------------------------