

REGIME GENERAL D'ASSURANCE PENSION

**COMPTE D'EXPLOITATION
ET BILAN CONSOLIDES
COMMENTAIRES**

EXERCICE 2022

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2022						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2022	R.G. - 2021	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	31.764.450,86	0,00	31.764.450,86	30.226.991,73	
602*	Frais d'exploitation	3.734.807,61	681,21	3.735.488,82	3.625.828,05	
603*	Frais de fonctionnement	1.800.328,23	351.723,10	2.152.051,33	2.306.191,36	
604*	Frais généraux	10.518,20	0,00	10.518,20	10.070,00	
605*	Frais d'acquisition	216.389,50	0,00	216.389,50	59.990,58	
608*	Frais communs CCSS	18.327.917,89	0,00	18.327.917,89	17.272.187,60	
60*	I. Frais d'administration	55.854.412,29	352.404,31	56.206.816,60	53.501.259,32	5,06%
6130a-p	Pensions brutes	5.615.028.872,93	0,00	5.615.028.872,93	5.150.205.769,55	9,03%
613030*	Indemnité d'attente	49.848.932,23	0,00	49.848.932,23	56.946.032,80	
613031*	Indemnité professionnelle d'attente	17.194.020,31	0,00	17.194.020,31	12.721.013,03	
61304*	Préretraite	36.907.862,98	0,00	36.907.862,98	25.936.930,62	
6132*	Remboursements de cotisations	5.750.640,07	0,00	5.750.640,07	5.525.925,97	
6133*	Autres versements en capital	1.389.910,98	0,00	1.389.910,98	977.013,89	
61*	II. Prestations en espèces	5.726.120.239,50	0,00	5.726.120.239,50	5.252.312.685,86	9,02%
63300*	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	167.003.625,73	0,00	167.003.625,73	154.756.688,82	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	117.865.281,51	0,00	117.865.281,51	123.938.873,57	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	9.730.703,23	0,00	9.730.703,23	6.829.694,20	
63803*	Transfert Fonds de compensation	545.642.934,40	0,00	p.m.	p.m.	
63*	IV. Transferts entre ISS	840.242.544,87	0,00	294.599.610,47	285.525.256,59	3,18%
64000003	Décharges s./cotisations irrécouv.- salariés	20.932.947,61	0,00	20.932.947,61	247,95	
64010003	Décharges s./cotisations irrécouv.- non-salariés	1.711.618,75	0,00	1.711.618,75	166.748,51	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	361.695,74	0,00	361.695,74	130.552,75	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	1.797.649,30	0,00	1.797.649,30	4.846.692,58	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	898.824,65	0,00	898.824,65	2.423.346,29	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	2.942.835,69	0,00	2.942.835,69	2.797.627,07	
64913000	Décharges s./débiteurs divers - prêts	0,00	122.860,09	122.860,09	0,00	
64913100	Décharges s./débiteurs divers - locataires	0,00	0,00	0,00	125.283,58	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	28.645.571,74	122.860,09	28.768.431,83	10.490.498,73	174,23%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	1.342.320,15	1.342.320,15	1.334.159,95	0,61%
66110000	Intérêts sur comptes courants	1.229.234,49	669.245,27	1.898.479,76	2.999.985,83	
66110073	Charges sur placements CASS	367.050,30	0,00	367.050,30	459.031,90	
66220000	Escompte vente de bois	0,00	3.496,54	3.496,54	4.011,36	
66700000	Ecart de réévaluation (OPC)	0,00	3.174.478.090,00	3.174.478.090,00	0,00	
66*	VII. Charges financières	1.596.284,79	3.175.150.831,81	3.176.747.116,60	3.463.029,09	pm
675	Provisions immobilier	0,00	153.782,11	153.782,11	157.369,02	
678	Amortissements	0,00	20.313.026,75	20.313.026,75	20.184.612,45	
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	20.466.808,86	20.466.808,86	20.341.981,47	0,61%
69*	X. Dépenses diverses	750,20	2.912,63	3.662,83	59.641,10	-93,86%
Total des dépenses courantes		6.652.459.803,39	3.197.438.137,85	9.304.255.006,84	5.627.028.512,11	65,35%
81001310	Dotation au fonds de roulement	57.130.327,73	0,00	57.130.327,73	71.076.953,78	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	0,00	0,00	3.166.546.561,80	
Total des dépenses		6.709.590.131,12	3.197.438.137,85	9.361.385.334,57	8.864.652.027,69	5,60%

*=regroupement de comptes

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2022						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2022	R.G. - 2021	var.en %
7000*	Cotisations sur salaires	3.948.187.196,98	0,00	3.948.187.196,98	3.635.622.511,98	
7001*	Cotisations AP s/IP	198.470.413,98	0,00	198.470.413,98	188.840.962,51	
7002*	Cotisations des non-salariés	254.339.061,29	0,00	254.339.061,29	238.244.552,84	
70030003	Cotisations sur rentes AAA	4.366.372,00	0,00	4.366.372,00	3.749.725,58	
7004*	Cotisations des autres personnes	14.421.778,05	0,00	14.421.778,05	13.155.453,71	
700*	A. Cotisations obligatoires normales	4.419.784.822,30	0,00	4.419.784.822,30	4.079.613.206,62	
70113000	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	15.198.715,52	0,00	15.198.715,52	17.641.797,79	
70113001	Achat rétroactif (Divorce)	1.297.960,79	0,00	1.297.960,79	1.106.571,45	
70114000	Restitutions de cotisations	510.089,83	0,00	510.089,83	494.743,86	
701*	B. Cotisations spéciales	17.006.766,14	0,00	17.006.766,14	19.243.113,10	
702*	C. Cotisations volontaires	27.164.240,40	0,00	27.164.240,40	23.908.204,49	
70*	I. Cotisations des assurés et des employeurs	4.463.955.828,84	0,00	4.463.955.828,84	4.122.764.524,21	8,28%
71*	II. Cotisations forfaitaires de l'Etat	2.231.722.869,51	0,00	2.231.722.869,51	2.061.134.890,18	8,28%
7300*	Transferts régime contributif	0,00	0,00	0,00	452.595,63	
7301*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	6.407.775,27	0,00	6.407.775,27	3.771.027,34	
7303*	Transferts cotisations AP - Rég. Général	0,00	545.642.934,40	p.m.	p.m.	
73*	IV. Transferts entre ISS	6.407.775,27	545.642.934,40	6.407.775,27	4.223.622,97	51,71%
74*	V. Revenus sur immobilisations	0,00	45.502.147,33	45.502.147,33	44.916.949,78	1,30%
760*	Recours contre tiers responsables	2.298.431,74	0,00	2.298.431,74	856.239,10	
761*	Intérêts de retard sur cotisations	1.990.113,91	0,00	1.990.113,91	0,00	
762*	Amendes d'ordre	369.275,05	0,00	369.275,05	15.657,71	
765*	Retenues pour pensions	1.808.909,26	0,00	1.808.909,26	1.663.639,61	
769*	Produits divers	4.540,10	0,00	4.540,10	4.621,81	
76*	VI. Produits divers de tiers	6.471.270,06	0,00	6.471.270,06	2.540.158,23	154,76%
771*	Revenus sur comptes et dépôts	828.382,54	127.361,11	955.743,65	0,00	
772*	Revenus sur prêts	0,00	425.297,83	425.297,83	706.115,04	
777*	Ecart de rééval./résult.non réalisé sur parts et OPC	0,00	6.092.957,14	6.092.957,14	2.627.950.852,00	
779*	Intérêts de retard sur prêts	0,00	1.878,91	1.878,91	4.321,45	
77*	VII. Produits financiers	828.382,54	6.647.494,99	7.475.877,53	2.628.661.288,49	-99,72%
78*	VIII. Prélèvement provisions	0,00	54.498,16	54.498,16	146.003,71	-62,67%
79*	IX. Recettes diverses	204.004,90	31.652,09	235.656,99	264.590,12	-10,94%
	Total des recettes courantes	6.709.590.131,12	597.878.726,97	6.761.825.923,69	8.864.652.027,69	-23,72%
81710650	Prélèvement à la réserve de compensation	0,00	2.599.559.410,88	2.599.559.410,88	0,00	
	Total des recettes	6.709.590.131,12	3.197.438.137,85	9.361.385.334,57	8.864.652.027,69	5,60%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2022						
no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2022	R.G. - 31.12.2021	var.en %
2211*	Terrains	0,00	168.595.705,20	168.595.705,20	153.344.205,20	
2212*	Aménagement Terrains	0,00	1.674.661,76	1.674.661,76	479.506,06	
2213*	Immeubles et constructions	0,00	566.977.078,72	566.977.078,72	498.901.905,13	
2214*	Transformations	0,00	286.322,83	286.322,83	3.426,23	
2221*	Installations tech. et machines / équipements tech.	0,00	494.873,74	494.873,74	494.873,74	
2234*	Autres installations et mobilier / biens meubles	0,00	154.360,21	154.360,21	154.360,21	
281*	Amortissements s/constructions	0,00	-237.855.342,55	-237.855.342,55	-217.542.315,80	
282*	Amortissement s/installations tech. et machines	0,00	-494.873,74	-494.873,74	-494.873,74	
283*	Amortissement s/mobilier	0,00	-154.360,21	-154.360,21	-154.360,21	
22/28*	Immobilisations corporelles et amortissements	0,00	499.678.425,96	499.678.425,96	435.186.726,82	14,82%
23*	Immobilisations financières	0,00	38.376.559,44	38.376.559,44	62.741.333,68	-38,83%
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	538.054.985,40	538.054.985,40	497.928.060,50	8,06%
4012*	Prestations	3.322.218,36	0,00	3.322.218,36	3.190.726,91	
4014*	Cotisations	699.192,78	0,00	699.192,78	931.900,36	
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	4.021.411,14	0,00	4.021.411,14	4.122.627,27	-2,46%
4110*	Frais d'administration	14.322,63	1.727.242,50	1.741.565,13	1.589.658,76	
4112*	Prestations	402.462,03	0,00	402.462,03	325.956,38	
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	740.960.034,87	0,00	740.960.034,87	703.661.188,60	
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	807.207.051,17	p.m.	p.m.	
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	741.376.819,53	808.934.293,67	743.104.062,03	705.576.803,74	5,32%
422*	Immobilisations	0,00	4.650.735,79	4.650.735,79	2.187.922,23	
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	1.691.907,24	1.691.907,24	2.136.828,87	
428*	Autres	1.759.498,70	256.508,55	2.016.007,25	1.033.563,21	
42*	Autres créances (débiteurs)	1.759.498,70	6.599.151,58	8.358.650,28	5.358.314,31	55,99%
4314*	Administration d.l'Enregistr.et d.Dom. (AED)	0,00	5.405,83	5.405,83	10.499,77	
4332*	Etat débiteur prestations	110.619,76	0,00	110.619,76	109.069,63	
4334*	Etat débiteur cotisations	90.588.044,86	0,00	90.588.044,86	82.515.543,89	
4339*	Etat débiteur autres	0,00	331.978,31	331.978,31	126.064,91	
4349*	Adm. Communale quote-part VDL PAP CSS	0,00	1.580.851,69	1.580.851,69	459.617,32	
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	90.698.664,62	1.918.235,83	92.616.900,45	83.220.795,52	p.m.
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	292.948,31	292.948,31	38.060,15	669,70%
4810*	Régl. déb. / frais d'administration	2.497.178,85	0,00	2.497.178,85	2.358.085,69	
4812*	Régl. déb. / prestat. payées d'avance	434.245.959,42	0,00	434.245.959,42	389.233.296,87	
4814*	Régl. déb. / cotisations	0,00	0,00	0,00	398.845.083,59	
4818*	Régl. déb. / solde CCSS	248.203.208,47	14.084.869,81	262.288.078,28	125.375.548,52	
4819*	Régl. déb. / divers payés d'avance	0,00	10.505,35	10.505,35	25.619,71	
4849*	Compte transitoire divers	12.931,51	0,00	12.931,51	0,00	
48*	Comptes de régularisation	684.959.278,25	14.095.375,16	699.054.653,41	915.837.634,38	-23,67%
4*	Comptes de tiers	1.522.815.672,24	831.840.004,55	1.547.448.625,62	1.714.154.235,37	-9,73%
50*	Valeurs mobilières	0,00	21.929.522.663,00	21.929.522.663,00	24.617.907.795,86	
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	127.951.658,75	148.870.704,89	276.822.363,64	311.672.447,48	
513*	Comptes à terme	245.000.000,00	49.919.712,39	294.919.712,39	379.484.963,29	
5*	Comptes financiers	372.951.658,75	22.128.313.080,28	22.501.264.739,03	25.309.065.206,63	-11,09%
	TOTAL DE L'ACTIF	1.895.767.330,99	23.498.208.070,23	24.586.768.350,05	27.521.147.502,50	-10,66%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2022						
no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2022	R.G. - 31.12.2021	var.en %
1310*	Fonds de Roulement	1.050.462.537,17	0,00	1.050.462.537,17	993.332.209,44	
1380*	Réserve de Compensation	0,00	23.486.077.481,56	23.486.077.481,56	26.085.636.892,44	
13*	Réserves	1.050.462.537,17	23.486.077.481,56	24.536.540.018,73	27.078.969.101,88	-9,39%
18*	Provisions	0,00	1.410.628,21	1.410.628,21	1.311.344,26	7,57%
1*	Capitaux, provisions et dettes financières	1.050.462.537,17	23.487.488.109,77	24.537.950.646,94	27.080.280.446,14	-9,39%
4412*	Prestations	1.212.749,18	0,00	1.212.749,18	913.883,99	
44*	Dettes envers tiers	1.212.749,18	0,00	1.212.749,18	913.883,99	32,70%
4510*	Frais d'administration	18.951.794,23	23.541,31	18.975.335,54	17.841.781,28	
4511*	Prêts, avances et acomptes	0,00	0,00	0,00	398.845.083,59	
4512*	Prestations	2.049,10	0,00	2.049,10	16.026,18	
4514*	Cotisations	807.207.051,17	0,00	p.m.	p.m.	
4515*	Intérêts	347.339,70	19.710,60	367.050,30	459.031,90	
45*	Dettes envers organismes liés (crédeurs)	826.508.234,20	43.251,91	19.344.434,94	417.161.922,95	-95,36%
4614*	Adm.de l'Enregistrement et des Domaines	0,00	57.761,16	57.761,16	76.648,33	
4632*	Etat crédeur prestations	17.194.020,31	0,00	17.194.020,31	12.721.013,03	
4634*	Etat crédeur cotisations	0,00	0,00	0,00	0,00	
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	17.194.020,31	57.761,16	17.251.781,47	12.797.661,36	34,80%
4711*	Dépôts et cautionnements	0,00	3.483.215,97	3.483.215,97	2.999.952,54	
4718*	Prêts et autres dettes diverses	52.093,33	177.407,77	229.501,10	140.079,59	
47*	Autres dettes (crédeurs)	52.093,33	3.660.623,74	3.712.717,07	3.140.032,13	18,24%
4820*	Régul. créd. / frais d'administration	162.177,16	6.695.149,32	6.857.326,48	6.570.301,36	
4823*	Régul. créd. / loyers perçus d'avance Im.	660,00	263.174,33	263.834,33	37.710,53	
4829*	Régul. créd. / produits perçus d'avance	138.848,81	0,00	138.848,81	189.666,24	
4859*	Compte transitoire divers	36.010,83	0,00	36.010,83	55.877,80	
48*	Comptes de régularisation	337.696,80	6.958.323,65	7.296.020,45	6.853.555,93	6,46%
4*	Comptes de tiers	845.304.793,82	10.719.960,46	48.817.703,11	440.867.056,36	-88,93%
5*	Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	p.m.
	TOTAL DU PASSIF	1.895.767.330,99	23.498.208.070,23	24.586.768.350,05	27.521.147.502,50	-10,66%

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)

		Année	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
		nombre indice	775,17	794,54	802,82	814,4	834,76	839,98	871,66
<u>DEPENSES</u>									
60	Frais d'administration		44,42	45,63	46,99	48,62	51,90	53,50	56,21
61	Prestations en espèces		3.932,38	4.183,07	4.359,43	4.611,28	4.966,66	5.252,31	5.726,12
63	Transferts		160,72	242,99	276,00	279,20	301,57	285,53	294,60
64-69	Autres		15,55	18,21	472,08	32,73	37,94	35,69	3.227,33
Total des dépenses courantes			4.153,07	4.489,90	5.154,50	4.971,83	5.358,07	5.627,03	9.304,26
Var en%			4,07%	8,11%	14,80%	-3,54%	7,77%	5,02%	65,35%
<u>RECETTES</u>									
70	Cotisations des ass. et empl.		3.033,38	3.254,06	3.460,21	3.687,41	3.889,00	4.122,76	4.463,96
71	Cotisations pouvoirs publics		1.515,83	1.626,30	1.729,24	1.843,26	1.944,03	2.061,14	2.231,72
72-73	Participat. de tiers et transferts		3,59	6,65	4,59	6,41	3,89	4,22	6,41
74-79	Revenus de la fortune et divers		869,49	673,52	50,46	2.649,49	1.178,07	2.676,53	59,74
Total des recettes courantes			5.422,29	5.560,53	5.244,50	8.186,57	7.014,99	8.864,65	6.761,83
Var en%			10,29%	2,55%	-5,68%	56,10%	-14,31%	26,37%	-23,72%
Solde des opérations courantes			1.269,22	1.070,63	90,00	3.214,74	1.656,92	3.237,62	-2.542,43
En % des dépenses courantes			30,6%	23,8%	1,7%	64,7%	30,9%	57,5%	-27,3%
<u>RESERVE</u>			17.809,05	18.879,68	18.969,68	22.184,42	23.841,34	27.078,96	24.536,53
Var en%			7,67%	6,01%	0,48%	16,95%	7,47%	13,58%	-9,39%
Réserve en multiple d.prest.ann.			4,53	4,51	4,35	4,81	4,80	5,16	4,29
Taux de rendement réserve			5,16%	3,64%	-2,19%	13,62%	5,13%	10,97%	-11,48%
Prime de répartition pure			21,92%	22,09%	21,80%	21,58%	22,05%	21,75%	21,89%
Nombre moyen de cotisants			405.583	420.162	436.318	451.824	461.345	473.508	488.361
Var en%			3,07%	3,59%	3,85%	3,55%	2,11%	2,64%	3,14%
Nombre moyen de pensions			170.618	175.893	181.281	187.412	194.441	200.974	208.212
Var en%			3,61%	3,09%	3,06%	3,38%	3,75%	3,36%	3,60%
Coefficient de charge			42,1%	41,9%	41,5%	41,5%	42,1%	42,4%	42,6%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 839,98 points en 2021 à 871,66 points en 2022, soit une progression de 3,77%.

Les dépenses courantes ont globalement augmenté de 65,35% en 2022 par rapport à 2021.

En 2022, les prestations en espèces ont augmenté de 9,02% pour atteindre 5.726,12 millions d'euros, ce qui représente 61,54% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées ont augmenté de 9,03% suite à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,6% et de la progression du nombre indice moyen susmentionnée. Le facteur de réajustement se chiffre à 1,011.

En 2022, les recettes courantes s'élèvent à 6.761,83 millions d'euros, soit une diminution de 23,72% par rapport à l'exercice 2021.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime général de pension, progressent de 8,28% en 2022 contre 6,01% en 2021.

Les revenus sur la fortune et divers ont connu une importante régression en 2022 qui s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Le résultat de l'OPC en 2022 s'élève à -12,87%, soit un montant de 3.174.478.090 € (dont 519,0 Mio de résultat réalisé et -3.693,5 Mio de résultat non-réalisé) et représente l'écart de réévaluation au 31.12.2022. Les actifs investis à hauteur de 0,8% sur le marché monétaire et 4,6% dans les fonds immobiliers ont réalisé une performance de 0,02% et de 9,91%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations et actions à raison de 46,1% et 48,5%. Leurs performances en 2022 ont été de respectivement -14,53% et -13,06%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un déficit des opérations courantes de 2.542,43 millions d'euros de sorte que la réserve du régime général s'élève désormais à un montant de 24.536,53 millions d'euros, soit une diminution de 9,39% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2021. Ce montant correspond à 4,29 fois le montant des prestations annuelles.

Conformément aux dispositions de l'article 225bis alinéa 6 CSS, la prime de répartition pure représente à partir de l'exercice 2021, le rapport entre les dépenses courantes annuelles et la totalité des salaires, traitements et revenus cotisables à la base des recettes annuelles en cotisations de la Caisse nationale d'assurance pension. Un règlement grand-ducal fixe annuellement la prime de répartition pure de l'année précédente. Pour l'exercice 2022, la prime de répartition pure progresse pour atteindre 21,89% sans pour autant dépasser le taux de cotisation actuel de 24%.

Le coefficient de charge qui indique la relation entre les nombres moyens de pensions par rapport aux cotisants, s'élève à 42,6% en 2022.

Luxembourg, le 17 avril 2023