

REGIME GENERAL D'ASSURANCE PENSION

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

EXERCICE 2023

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2023						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2023	R.G. - 2022	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	35.300.060,97	0,00	35.300.060,97	31.764.450,86	
602*	Frais d'exploitation	3.973.973,54	837,21	3.974.810,75	3.735.488,82	
603*	Frais de fonctionnement	2.127.610,90	348.751,68	2.476.362,58	2.152.051,33	
604*	Frais généraux	113.645,15	0,00	113.645,15	10.518,20	
605*	Frais d'acquisition	95.993,85	0,00	95.993,85	216.389,50	
608*	Frais communs CCSS	24.134.664,51	0,00	24.134.664,51	18.327.917,89	
60*	I. Frais d'administration	65.745.948,92	349.588,89	66.095.537,81	56.206.816,60	17,59%
6130a-p	Pensions brutes	6.330.504.244,19	0,00	6.330.504.244,19	5.615.028.872,93	12,74%
61300080	Intérêts moratoires	12.738,78		12.738,78	0,00	
613030*	Indemnité d'attente	44.967.226,75	0,00	44.967.226,75	49.848.932,23	
613031*	Indemnité professionnelle d'attente	22.568.730,18	0,00	22.568.730,18	17.194.020,31	
61304*	Préretraite	43.485.127,86	0,00	43.485.127,86	36.907.862,98	
6132*	Remboursements de cotisations	6.546.431,61	0,00	6.546.431,61	5.750.640,07	
6133*	Autres versements en capital	909.431,72	0,00	909.431,72	1.389.910,98	
61*	II. Prestations en espèces	6.448.993.931,09	0,00	6.448.993.931,09	5.726.120.239,50	12,62%
63300*	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	189.061.283,54	0,00	189.061.283,54	167.003.625,73	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	128.745.374,64	0,00	128.745.374,64	117.865.281,51	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	9.142.166,45	0,00	9.142.166,45	9.730.703,23	
63803*	Transfert Fonds de compensation	436.416.693,09	0,00	p.m.	p.m.	
63*	IV. Transferts entre ISS	763.365.517,72	0,00	326.948.824,63	294.599.610,47	10,98%
64000003	Décharges s./cotisations irrécouv.- salariés	7.049.695,93	0,00	7.049.695,93	20.932.947,61	
64010003	Décharges s./cotisations irrécouv.- non-salariés	1.060.184,25	0,00	1.060.184,25	1.711.618,75	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	245.796,23	0,00	245.796,23	361.695,74	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	3.501.496,01	0,00	3.501.496,01	1.797.649,30	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	1.750.748,01	0,00	1.750.748,01	898.824,65	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	3.265.105,51	0,00	3.265.105,51	2.942.835,69	
64913000	Décharges s./débiteurs divers - prêts	0,00	0,00	0,00	122.860,09	
64913100	Décharges s./débiteurs divers - locataires	0,00	0,00	0,00	0,00	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	16.873.025,94	0,00	16.873.025,94	28.768.431,83	-41,35%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	2.462.392,56	2.462.392,56	1.342.320,15	83,44%
66110000	Intérêts sur comptes courants	0,00	0,00	0,00	1.898.479,76	
66110073	Charges sur placements CASS	0,00	0,00	0,00	367.050,30	
66220000	Escompte vente de bois	0,00	3.569,54	3.569,54	3.496,54	
66700000	Ecart de réévaluation (OPC)	0,00	0,00	0,00	3.174.478.090,00	
66*	VII. Charges financières	0,00	3.569,54	3.569,54	3.176.747.116,60	pm
675	Provisions immobilier	0,00	167.931,77	167.931,77	153.782,11	
678	Amortissements	0,00	22.609.865,03	22.609.865,03	20.313.026,75	
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	22.777.796,80	22.777.796,80	20.466.808,86	11,29%
69*	X. Dépenses diverses	9.293,12	15.050,70	24.343,82	3.662,83	564,62%
	Total des dépenses courantes	7.294.987.716,79	25.608.398,49	6.884.179.422,19	9.304.255.006,84	-26,01%
81001310	Dotation au fonds de roulement	94.761.510,73	0,00	94.761.510,73	57.130.327,73	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	2.759.868.860,68	2.759.868.860,68	0,00	
	Total des dépenses	7.389.749.227,52	2.785.477.259,17	9.738.809.793,60	9.361.385.334,57	4,03%

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2023						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2023	R.G. - 2022	var.en %
7000*	Cotisations sur salaires	4.333.441.052,06	0,00	4.333.441.052,06	3.948.187.196,98	
7001*	Cotisations AP s/IP	230.047.801,49	0,00	230.047.801,49	198.470.413,98	
7002*	Cotisations des non-salariés	282.070.333,80	0,00	282.070.333,80	254.339.061,29	
70030003	Cotisations sur rentes AAA	4.938.694,56	0,00	4.938.694,56	4.366.372,00	
7004*	Cotisations des autres personnes	17.789.147,47	0,00	17.789.147,47	14.421.778,05	
700*	A. Cotisations obligatoires normales	4.868.287.029,38	0,00	4.868.287.029,38	4.419.784.822,30	
70113000	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	14.405.630,33	0,00	14.405.630,33	15.198.715,52	
70113001	Achat rétroactif (Divorce)	1.141.639,92	0,00	1.141.639,92	1.297.960,79	
70114000	Restitutions de cotisations	540.672,84	0,00	540.672,84	510.089,83	
701*	B. Cotisations spéciales	16.087.943,09	0,00	16.087.943,09	17.006.766,14	
702*	C. Cotisations volontaires	30.405.963,59	0,00	30.405.963,59	27.164.240,40	
70*	I. Cotisations des assurés et des employeurs	4.914.780.936,06	0,00	4.914.780.936,06	4.463.955.828,84	10,10%
71*	II. Cotisations forfaitaires de l'Etat	2.457.120.131,61	0,00	2.457.120.131,61	2.231.722.869,51	10,10%
7300*	Transferts régime contributif	0,00	0,00	0,00	0,00	
7301*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	4.042.095,47	0,00	4.042.095,47	6.407.775,27	
7303*	Transferts cotisations AP - Rég. Général	0,00	436.416.693,09	p.m.	p.m.	
73*	IV. Transferts entre ISS	4.042.095,47	436.416.693,09	4.042.095,47	6.407.775,27	-36,92%
74*	V. Revenus sur immobilisations	0,00	55.314.751,70	55.314.751,70	45.502.147,33	21,57%
760*	Recours contre tiers responsables	1.302.290,85	0,00	1.302.290,85	2.298.431,74	
761*	Intérêts de retard sur cotisations	2.209.915,12	0,00	2.209.915,12	1.990.113,91	
762*	Amendes d'ordre	242.617,19	0,00	242.617,19	369.275,05	
765*	Retenues pour pensions	2.022.993,80	0,00	2.022.993,80	1.808.909,26	
769*	Produits divers	4.482,17	0,00	4.482,17	4.540,10	
76*	VI. Produits divers de tiers	5.782.299,13	0,00	5.782.299,13	6.471.270,06	-10,65%
771*	Revenus sur comptes et dépôts	7.864.641,51	6.738.029,92	14.602.671,43	955.743,65	
772*	Revenus sur prêts	0,00	297.480,00	297.480,00	425.297,83	
777*	Ecart de rééval./résult.non réalisé sur parts et OPC	0,00	2.286.667.120,00	2.286.667.120,00	6.092.957,14	
779*	Intérêts de retard sur prêts	0,00	1.609,75	1.609,75	1.878,91	
77*	VII. Produits financiers	7.864.641,51	2.293.704.239,67	2.301.568.881,18	7.475.877,53	p.m.
78*	VIII. Prélèvement provisions	0,00	34.822,16	34.822,16	54.498,16	-36,10%
79*	IX. Recettes diverses	159.123,74	6.752,55	165.876,29	235.656,99	-29,61%
	Total des recettes courantes	7.389.749.227,52	2.785.477.259,17	9.738.809.793,60	6.761.825.923,69	44,03%
86001380	Prélèvement à la réserve de compensation	0,00	0,00	0,00	2.599.559.410,88	
	Total des recettes	7.389.749.227,52	2.785.477.259,17	9.738.809.793,60	9.361.385.334,57	4,03%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2023						
no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2023	R.G. - 31.12.2022	var.en %
2211*	Terrains	0,00	168.595.705,20	168.595.705,20	168.595.705,20	
2212*	Aménagement Terrains	0,00	2.688.101,36	2.688.101,36	1.674.661,76	
2213*	Immeubles et constructions	0,00	580.361.997,66	580.361.997,66	566.977.078,72	
2214*	Transformations	0,00	72.003,78	72.003,78	286.322,83	
2221*	Installations tech. et machines / équipements tech.	0,00	0,00	0,00	494.873,74	
2234*	Autres installations et mobilier / biens meubles	0,00	40.279,72	40.279,72	154.360,21	
281*	Amortissements s/constructions	0,00	-213.879.188,99	-213.879.188,99	-237.855.342,55	
282*	Amortissement s/installations tech. et machines	0,00	0,00	0,00	-494.873,74	
283*	Amortissement s/mobilier	0,00	-40.279,72	-40.279,72	-154.360,21	
22/28*	Immobilisations corporelles et amortissements	0,00	537.838.619,01	537.838.619,01	499.678.425,96	7,64%
23*	Immobilisations financières	0,00	26.330.907,68	26.330.907,68	38.376.559,44	-31,39%
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	564.169.526,69	564.169.526,69	538.054.985,40	4,85%
4012*	Prestations	3.736.524,84	0,00	3.736.524,84	3.322.218,36	
4014*	Cotisations	1.136.480,64	0,00	1.136.480,64	699.192,78	
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	4.873.005,48	0,00	4.873.005,48	4.021.411,14	21,18%
4110*	Frais d'administration	15.783,19	9.792.767,41	9.808.550,60	1.741.565,13	
4112*	Prestations	2.090.582,68	0,00	2.090.582,68	402.462,03	
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	1.183.495.224,88	0,00	1.183.495.224,88	740.960.034,87	
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	1.001.026.038,18	p.m.	p.m.	
4115*	Intérêts	1.982.129,53	0,00	1.982.129,53	0,00	
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	1.187.583.720,28	1.010.818.805,59	1.197.376.487,69	743.104.062,03	61,13%
422*	Immobilisations	0,00	5.077.975,32	5.077.975,32	4.650.735,79	
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	1.343.678,59	1.343.678,59	1.691.907,24	
428*	Autres	1.563.901,87	314.386,30	1.878.288,17	2.016.007,25	
42*	Autres créances (débiteurs)	1.563.901,87	6.736.040,21	8.299.942,08	8.358.650,28	-0,70%
4314*	Administration d.l'Enregistr.et d.Dom. (AED)	0,00	8.678,51	8.678,51	5.405,83	
4332*	Etat débiteur prestations	126.243,10	0,00	126.243,10	110.619,76	
4334*	Etat débiteur cotisations	53.233.383,60	0,00	53.233.383,60	90.588.044,86	
4339*	Etat débiteur autres	0,00	749.088,11	749.088,11	331.978,31	
4349*	Adm. Communale quote-part VDL PAP CSS	0,00	1.741.894,07	1.741.894,07	1.580.851,69	
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	53.359.626,70	2.499.660,69	55.859.287,39	92.616.900,45	p.m.
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	1.133.820,23	1.133.820,23	292.948,31	287,04%
4810*	Régul. déb. / frais d'administration	2.794.350,42	0,00	2.794.350,42	2.497.178,85	
4812*	Régul. déb. / prestat. payées d'avance	474.943.789,98	0,00	474.943.789,98	434.245.959,42	
4818*	Régul. déb. / solde CCSS	268.231.753,04	0,00	268.231.753,04	262.288.078,28	
4819*	Régul. déb. / divers payés d'avance	0,00	41.134,90	41.134,90	10.505,35	
4849*	Compte transitoire divers	0,00	4.785.694,39	4.785.694,39	12.931,51	
48*	Comptes de régularisation	745.969.893,44	4.826.829,29	750.796.722,73	699.054.653,41	7,40%
4*	Comptes de tiers	1.993.350.147,77	1.026.015.156,01	2.018.339.265,60	1.547.448.625,62	30,43%
50*	Valeurs mobilières	0,00	24.216.189.783,00	24.216.189.783,00	21.929.522.663,00	
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	152.199.121,92	149.404.648,57	301.603.770,49	276.822.363,64	
513*	Comptes à terme	50.000.000,00	300.000.000,00	350.000.000,00	294.919.712,39	
5*	Comptes financiers	202.199.121,92	24.665.594.431,57	24.867.793.553,49	22.501.264.739,03	10,52%
	TOTAL DE L'ACTIF	2.195.549.269,69	26.255.779.114,27	27.450.302.345,78	24.586.768.350,05	11,65%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2023						
no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2023	R.G. - 31.12.2022	var.en %
1310*	Fonds de Roulement	1.145.224.047,90	0,00	1.145.224.047,90	1.050.462.537,17	
1380*	Réserve de Compensation	0,00	26.245.946.342,24	26.245.946.342,24	23.486.077.481,56	
13*	Réserves	1.145.224.047,90	26.245.946.342,24	27.391.170.390,14	24.536.540.018,73	11,63%
18*	Provisions	0,00	1.543.737,82	1.543.737,82	1.410.628,21	9,44%
1*	Capitaux, provisions et dettes financières	1.145.224.047,90	26.247.490.080,06	27.392.714.127,96	24.537.950.646,94	11,63%
4412*	Prestations	1.510.720,16	0,00	1.510.720,16	1.212.749,18	
44*	Dettes envers tiers	1.510.720,16	0,00	1.510.720,16	1.212.749,18	24,57%
4510*	Frais d'administration	24.873.454,49	12.616,39	24.886.070,88	18.975.335,54	
4511*	Prêts, avances et acomptes	0,00	0,00	0,00	0,00	
4512*	Prestations	1.978,90	0,00	1.978,90	2.049,10	
4514*	Cotisations	1.001.026.038,18	0,00	p.m.	p.m.	
4515*	Intérêts	0,00	0,00	0,00	367.050,30	
45*	Dettes envers organismes liés (crédoeurs)	1.025.901.471,57	12.616,39	24.888.049,78	19.344.434,94	28,66%
4614*	Adm.de l'Enregistrement et des Domaines	0,00	34.553,94	34.553,94	57.761,16	
4632*	Etat crédoeur prestations	22.568.730,18	0,00	22.568.730,18	17.194.020,31	
4634*	Etat crédoeur cotisations	0,00	0,00	0,00	0,00	
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	22.568.730,18	34.553,94	22.603.284,12	17.251.781,47	31,02%
4711*	Dépôts et cautionnements	0,00	3.806.159,10	3.806.159,10	3.483.215,97	
4718*	Prêts et autres dettes diverses	8.681,75	151.774,69	160.456,44	229.501,10	
47*	Autres dettes (crédoeurs)	8.681,75	3.957.933,79	3.966.615,54	3.712.717,07	6,84%
4820*	Régul. crédo. / frais d'administration	138.159,02	3.897.663,69	4.035.822,71	6.857.326,48	
4823*	Régul. crédo. / loyers perçus d'avance Im.	1.020,00	386.266,40	387.286,40	263.834,33	
4829*	Régul. crédo. / produits perçus d'avance	72.349,37	0,00	72.349,37	138.848,81	
4859*	Compte transitoire divers	124.089,74	0,00	124.089,74	36.010,83	
48*	Comptes de régularisation	335.618,13	4.283.930,09	4.619.548,22	7.296.020,45	-36,68%
4*	Comptes de tiers	1.050.325.221,79	8.289.034,21	57.588.217,82	48.817.703,11	17,97%
5*	Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	p.m.
	TOTAL DU PASSIF	2.195.549.269,69	26.255.779.114,27	27.450.302.345,78	24.586.768.350,05	11,65%

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)

Année		2018	2019	2020	2021	2022	2023
nombre indice		802,82	814,4	834,76	839,98	871,66	921,63
<u>DEPENSES</u>							
60	Frais d'administration	46,99	48,62	51,90	53,50	56,20	66,10
61	Prestations en espèces	4.359,43	4.611,28	4.966,66	5.252,31	5.726,12	6.448,99
63	Transferts	276,00	279,20	301,57	285,53	294,60	326,95
64-69	Autres	472,08	32,73	37,94	35,69	3.227,33	42,14
Total des dépenses courantes		5.154,50	4.971,83	5.358,07	5.627,03	9.304,25	6.884,18
Var en%		14,80%	-3,54%	7,77%	5,02%	65,35%	-26,01%
<u>RECETTES</u>							
70	Cotisations des ass. et empl.	3.460,21	3.687,41	3.889,00	4.122,76	4.463,96	4.914,78
71	Cotisations pouvoirs publics	1.729,24	1.843,26	1.944,03	2.061,14	2.231,72	2.457,12
72-73	Participat. de tiers et transferts	4,59	6,41	3,89	4,22	6,41	4,04
74-79	Revenus de la fortune et divers	50,46	2.649,49	1.178,07	2.676,53	59,74	2.362,87
Total des recettes courantes		5.244,50	8.186,57	7.014,99	8.864,65	6.761,83	9.738,81
Var en%		-5,68%	56,10%	-14,31%	26,37%	-23,72%	44,03%
Solde des opérations courantes		90,00	3.214,74	1.656,92	3.237,62	-2.542,42	2.854,63
En % des dépenses courantes		1,7%	64,7%	30,9%	57,5%	-27,3%	41,5%
<u>RESERVE</u>		18.969,68	22.184,42	23.841,34	27.078,96	24.536,54	27.391,17
Var en%		0,48%	16,95%	7,47%	13,58%	-9,39%	11,63%
Réserve en multiple d.prest.ann.		4,35	4,81	4,80	5,16	4,29	4,25
Taux de rendement réserve		-2,19%	13,62%	5,13%	10,97%	-11,48%	8,95%
Prime de répartition pure		21,80%	21,58%	22,05%	21,75%	21,89%	22,33%
Nombre moyen de cotisants		436.318	451.824	461.345	473.508	488.361	499.356
Var en%		3,85%	3,55%	2,11%	2,64%	3,14%	2,25%
Nombre moyen de pensions		181.281	187.412	194.441	200.974	208.212	216.100
Var en%		3,06%	3,38%	3,75%	3,36%	3,60%	3,79%
Coefficient de charge		41,5%	41,5%	42,1%	42,4%	42,6%	43,3%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 871,66 points en 2022 à 921,63 points en 2023, soit une progression de 5,73%.

Les dépenses courantes ont globalement diminué de 26,01% en 2023 par rapport à 2022.

En 2023, les prestations en espèces ont augmenté de 12,62% pour atteindre 6.448,99 millions d'euros, ce qui représente 93,68% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées ont augmenté de 12,74% suite à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,79% et de la progression du nombre indice moyen susmentionnée. Le facteur de réajustement se chiffre à 1,022.

En 2023, les recettes courantes s'élèvent à 9.738,81 millions d'euros, soit une augmentation de 44,03% par rapport à l'exercice 2022.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime général de pension, progressent de 10,10% en 2023 contre 8,28% en 2022.

Les revenus sur la fortune et divers ont connu une importante progression en 2023 qui s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Le résultat de l'OPC en 2023 s'élève à 10,41%, soit un montant de 2.286.667.120 € (dont 767,38 Mio € de résultat réalisé et 1.519,29 Mio € de résultat non-réalisé) et représente l'écart de réévaluation au 31.12.2023. Les actifs investis à hauteur de 4,7% sur le marché monétaire et 3,6% dans les fonds immobiliers ont réalisé une performance de 3,34% et de -10,00%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations et actions à raison de 44,4% et 47,3%. Leurs performances en 2023 ont été de respectivement 6,21% et 17,07%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 2.854,63 millions d'euros de sorte que la réserve du régime général s'élève désormais à un montant de 27.391,17 millions d'euros, soit une progression de 11,63% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2022. Ce montant correspond à 4,25 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 2023, la prime de répartition pure progresse pour atteindre 22,33% 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 43,3% en 2023.

Luxembourg, le 19 avril 2024