

REGIME GENERAL D'ASSURANCE PENSION

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

EXERCICE 2024

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2024						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2024	R.G. - 2023	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	37.290.957,55	0,00	37.290.957,55	35.300.060,97	
602*	Frais d'exploitation	3.958.028,27	899,61	3.958.927,88	3.974.810,75	
603*	Frais de fonctionnement	2.267.971,02	222.759,89	2.490.730,91	2.476.362,58	
604*	Frais généraux	11.268,80	11.896,18	23.164,98	113.645,15	
605*	Frais d'acquisition	69.014,55	0,00	69.014,55	95.993,85	
608*	Frais communs CCSS	22.776.137,77	0,00	22.776.137,77	24.134.664,51	
60*	I. Frais d'administration	66.373.377,96	235.555,68	66.608.933,64	66.095.537,81	0,78%
6130a-p	Pensions brutes	6.865.666.629,38	0,00	6.865.666.629,38	6.330.504.244,19	8,45%
61300080	Intérêts moratoires	8.861,50		8.861,50	12.738,78	
613030*	Indemnité d'attente	40.215.298,08	0,00	40.215.298,08	44.967.226,75	
613031*	Indemnité professionnelle d'attente	29.350.045,97	0,00	29.350.045,97	22.568.730,18	
61304*	Préretraite	43.213.741,75	0,00	43.213.741,75	43.485.127,86	
6132*	Remboursements de cotisations	7.954.906,76	0,00	7.954.906,76	6.546.431,61	
6133*	Autres versements en capital	1.580.991,94	0,00	1.580.991,94	909.431,72	
61*	II. Prestations en espèces	6.987.990.475,38	0,00	6.987.990.475,38	6.448.993.931,09	8,36%
63300*	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	201.927.716,14	0,00	201.927.716,14	189.061.283,54	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	102.267.499,36	0,00	102.267.499,36	128.745.374,64	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	18.554.821,09	0,00	18.554.821,09	9.142.166,45	
63803*	Transfert Fonds de compensation	175.055.760,29	0,00	p.m.	p.m.	
6399*	Transferts FDC/CNAP					
63*	IV. Transferts entre ISS	497.805.796,88	0,00	322.750.036,59	326.948.824,63	-1,28%
64000003	Décharges s ./cotisations irrécouv.- salariés	7.809.666,16	0,00	7.809.666,16	7.049.695,93	
64010003	Décharges s ./cotisations irrécouv.- non-salariés	1.180.258,41	0,00	1.180.258,41	1.060.184,25	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	500.291,73	0,00	500.291,73	245.796,23	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	3.522.813,76	0,00	3.522.813,76	3.501.496,01	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	1.761.406,88	0,00	1.761.406,88	1.750.748,01	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	3.439.808,74	0,00	3.439.808,74	3.265.105,51	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	18.214.245,68	0,00	18.214.245,68	16.873.025,94	7,95%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	1.955.910,98	1.955.910,98	2.462.392,56	-20,57%
66220000	Escompte vente de bois	0,00	532,17	532,17	3.569,54	
66700000	Ecart de réévaluation (OPC)	0,00	0,00	0,00	0,00	
66*	VII. Charges financières	0,00	532,17	532,17	3.569,54	pm
675	Provisions immobilier	0,00	178.904,08	178.904,08	167.931,77	
678	Amortissements	0,00	16.888.252,43	16.888.252,43	22.609.865,03	
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	17.067.156,51	17.067.156,51	22.777.796,80	-25,07%
69*	X. Dépenses diverses	4.266,55	221.954,15	226.220,70	24.343,82	829,27%
	Total des dépenses courantes	7.570.388.162,45	19.481.109,49	7.414.813.511,65	6.884.179.422,19	7,71%
81001310	Dotation au fonds de roulement	144.574.738,32	0,00	144.574.738,32	94.761.510,73	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	3.135.522.563,60	3.135.522.563,60	2.759.868.860,68	
	Total des dépenses	7.714.962.900,77	3.155.003.673,09	10.694.910.813,57	9.738.809.793,60	9,82%

*=regroupement de comptes

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2024						
no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2024	R.G. - 31.12.2023	var.en %
2211*	Terrains	0,00	168.595.705,20	168.595.705,20	168.595.705,20	
2212*	Aménagement Terrains	0,00	2.963.126,23	2.963.126,23	2.688.101,36	
2213*	Immeubles et constructions	0,00	569.891.189,51	569.891.189,51	580.361.997,66	
2214*	Transformations	0,00	2.534.939,87	2.534.939,87	72.003,78	
2234*	Autres installations et mobilier / biens meubles	0,00	40.279,72	40.279,72	40.279,72	
281*	Amortissements s/constructions	0,00	-164.203.824,29	-164.203.824,29	-213.879.188,99	
283*	Amortissement s/mobilier	0,00	-40.279,72	-40.279,72	-40.279,72	
22/28*	Immobilisations corporelles et amortissements	0,00	579.781.136,52	579.781.136,52	537.838.619,01	7,80%
23*	Immobilisations financières	0,00	14.973.301,01	14.973.301,01	26.330.907,68	-43,13%
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	594.754.437,53	594.754.437,53	564.169.526,69	5,42%
4012*	Prestations	3.695.571,33	0,00	3.695.571,33	3.736.524,84	
4014*	Cotisations	1.203.537,46	0,00	1.203.537,46	1.136.480,64	
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	4.899.108,79	0,00	4.899.108,79	4.873.005,48	0,54%
4110*	Frais d'administration	3.586,17	1.951.742,32	1.955.328,49	9.808.550,60	
4112*	Prestations	2.302.690,24	0,00	2.302.690,24	2.090.582,68	
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	1.199.068.625,53	0,00	1.199.068.625,53	1.183.495.224,88	
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	1.176.081.798,47	p.m.	p.m.	
4115*	Intérêts	4.502.858,42	0,00	4.502.858,42	1.982.129,53	
4119*						
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	1.205.877.760,36	1.178.033.540,79	1.207.829.502,68	1.197.376.487,69	0,87%
422*	Immobilisations	0,00	4.987.768,38	4.987.768,38	5.077.975,32	
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	1.094.185,91	1.094.185,91	1.343.678,59	
428*	Autres	1.855.528,48	282.683,49	2.138.211,97	1.878.288,17	
42*	Autres créances (débiteurs)	1.855.528,48	6.364.637,78	8.220.166,26	8.299.942,08	-0,96%
4314*	Administration d.l'Enregistr.et d.Dom. (AED)	0,00	1.639,71	1.639,71	8.678,51	
4332*	Etat débiteur prestations	114.173,89	0,00	114.173,89	126.243,10	
4334*	Etat débiteur cotisations	0,00	0,00	0,00	53.233.383,60	
4339*	Etat débiteur autres	0,00	800.690,06	800.690,06	749.088,11	
4349*	Adm. Communale quote-part VDL PAP CSS	0,00	1.695.292,64	1.695.292,64	1.741.894,07	
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	114.173,89	2.497.622,41	2.611.796,30	55.859.287,39	p.m.
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	163.095,48	163.095,48	1.133.820,23	-85,62%
4810*	Régul. déb. / frais d'administration	2.900.364,93	0,00	2.900.364,93	2.794.350,42	
4812*	Régul. déb. / prestat. payées d'avance	510.733.054,22	0,00	510.733.054,22	474.943.789,98	
4818*	Régul. déb. / solde CCSS	244.724.902,02	0,00	244.724.902,02	268.231.753,04	
4819*	Régul. déb. / divers payés d'avance	0,00	12.245,02	12.245,02	41.134,90	
4849*	Compte transitoire divers	3.959,00	10.779.720,05	10.783.679,05	4.785.694,39	
48*	Comptes de régularisation	758.362.280,17	10.791.965,07	769.154.245,24	750.796.722,73	2,45%
4*	Comptes de tiers	1.971.108.851,69	1.197.850.861,53	1.992.877.914,75	2.018.339.265,60	-1,26%
50*	Valeurs mobilières	0,00	27.139.572.495,00	27.139.572.495,00	24.216.189.783,00	
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	52.502.305,38	26.748.227,67	79.250.533,05	301.603.770,49	
513*	Comptes à terme	520.000.000,00	430.000.000,00	950.000.000,00	350.000.000,00	
591*	Intérêts courus sur avoirs bancaires	370.805,55	110.500,00	481.305,55	0,00	
5*	Comptes financiers	572.873.110,93	27.596.431.222,67	28.169.304.333,60	24.867.793.553,49	13,28%
	TOTAL DE L'ACTIF	2.543.981.962,62	29.389.036.521,73	30.756.936.685,88	27.450.302.345,78	12,05%

*=regroupement de comptes

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)

	Année	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	nombre indice	814,4	834,76	839,98	871,66	921,63	944,43
<u>DEPENSES</u>							
60	Frais d'administration	48,62	51,90	53,50	56,20	66,10	66,61
61	Prestations en espèces	4.611,28	4.966,66	5.252,31	5.726,12	6.448,99	6.987,99
63	Transferts	279,20	301,57	285,53	294,60	326,95	322,75
64-69	Autres	32,73	37,94	35,69	3.227,33	42,14	37,46
	Total des dépenses courantes	4.971,83	5.358,07	5.627,03	9.304,25	6.884,18	7.414,81
	Var en%	-3,54%	7,77%	5,02%	65,35%	-26,01%	7,71%
<u>RECETTES</u>							
70	Cotisations des ass. et empl.	3.687,41	3.889,00	4.122,76	4.463,96	4.914,78	5.119,99
71	Cotisations pouvoirs publics	1.843,26	1.944,03	2.061,14	2.231,72	2.457,12	2.559,99
72-73	Participat. de tiers et transferts	6,41	3,89	4,22	6,41	4,04	7,37
74-79	Revenus de la fortune et divers	2.649,49	1.178,07	2.676,53	59,74	2.362,87	3.007,56
	Total des recettes courantes	8.186,57	7.014,99	8.864,65	6.761,83	9.738,81	10.694,91
	Var en%	56,10%	-14,31%	26,37%	-23,72%	44,03%	9,82%
	Solde des opérations courantes	3.214,74	1.656,92	3.237,62	-2.542,42	2.854,63	3.280,10
	En % des dépenses courantes	64,7%	30,9%	57,5%	-27,3%	41,5%	44,2%
<u>RESERVE</u>		22.184,42	23.841,34	27.078,96	24.536,54	27.391,17	30.671,27
	Var en%	16,95%	7,47%	13,58%	-9,39%	11,63%	11,98%
	Réserve en multiple d.prest.ann.	4,81	4,80	5,16	4,29	4,25	4,39
	Taux de rendement réserve	13,62%	5,13%	10,97%	-11,48%	9,41%	10,84%
	Prime de répartition pure	21,58%	22,05%	21,75%	21,89%	22,33%	23,11%
	Nombre moyen de cotisants	451.824	461.345	473.508	488.361	499.356	504.742
	Var en%	3,55%	2,11%	2,64%	3,14%	2,25%	1,08%
	Nombre moyen de pensions	187.412	194.441	200.974	208.212	216.100	225.513
	Var en%	3,38%	3,75%	3,36%	3,60%	3,79%	4,36%
	Coefficient de charge	41,5%	42,1%	42,4%	42,6%	43,3%	44,7%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 921,63 points en 2023 à 944,43 points en 2024, soit une progression de 2,47%.

Les dépenses courantes ont globalement progressé de 7,71% en 2024 par rapport à 2023.

En 2024, les prestations en espèces ont augmenté de 8,36% pour atteindre 6.987,99 millions d'euros, ce qui représente 94,24% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées ont augmenté de 8,45% suite à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 4,36%. Le facteur de réajustement se chiffre à 1,011 pour l'année 2024, ce qui se traduit par une augmentation des pensions en cours au 01.01.2024 de 1,1%.

En 2024, les recettes courantes s'élèvent à 10.694,91 millions d'euros, soit une augmentation de 9,82% par rapport à l'exercice 2023.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime général de pension, progressent de 4,2% en 2024 contre 10,1% en 2023.

Les revenus sur la fortune et divers ont connu une importante progression en 2024 qui s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Le résultat de l'OPC en 2024 s'élève à 12,00%, soit un montant de 2.913.382.712 € (dont 1.289,64 mio € de résultat réalisé et 1.623,74 mio € de résultat non-réalisé) et représente l'écart de réévaluation au 31.12.2024. Les actifs investis à hauteur de 3,6% sur le marché monétaire et 3,4% dans les fonds immobiliers ont réalisé une performance de 3,93% et de 4,72%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations et actions à raison de 45,0% et 48,0%. Leurs performances en 2024 ont été de respectivement 2,07% et 23,63%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 3.280,10 millions d'euros de sorte que la réserve du régime général s'élève désormais à un montant de 30.671,27 millions d'euros, soit une progression de 11,98% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2023. Ce montant correspond à 4,39 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 2024, la prime de répartition pure progresse pour atteindre 23,11% 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 44,7% en 2024.

Luxembourg, le 15 avril 2025