

REGIME GENERAL
D'ASSURANCE PENSION

COMPTE D'EXPLOITATION

ET BILAN CONSOLIDES

COMMENTAIRES

EXERCICE 2015

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2015						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2015	R.G. - 2014	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	24.694.979,09	0,00	24.694.979,09	24.302.655,26	
602*	Frais d'exploitation	3.004.094,89	891,81	3.004.986,70	2.981.576,62	
603*	Frais de fonctionnement	1.583.796,77	356.476,62	1.940.273,39	1.792.000,48	
604*	Frais généraux	13.379,64	0,00	13.379,64	12.685,60	
605*	Frais d'acquisition	31.773,62	0,00	31.773,62	49.918,77	
608*	Frais communs CCSS	13.258.144,83	0,00	13.258.144,83	12.966.677,60	
60*	I. Frais d'administration	42.586.168,84	357.368,43	42.943.537,27	42.105.514,33	1,99%
6130a	Avances	990.851,98	0,00	990.851,98	2.232.282,82	
6130b	Majorations proportionnelles	2.719.532.849,85	0,00	2.719.532.849,85	2.608.480.295,82	
6130c	Majorations proportionnelles spéciales	134.877.697,33	0,00	134.877.697,33	133.346.959,67	
6130d	Majorations proportionnelles baby-year	36.508.932,94	0,00	36.508.932,94	32.194.228,90	
6130e	Majorations forfaitaires	488.908.236,68	0,00	488.908.236,68	471.383.038,97	
6130f	Majorations forfaitaires spéciales	53.690.630,30	0,00	53.690.630,30	52.536.808,77	
6130g	Majorations forfaitaires transitoires	36.232.558,24	0,00	36.232.558,24	38.364.596,51	
6130h	Majorations assurance supplémentaire	2.737.585,71	0,00	2.737.585,71	2.882.274,51	
6130i	Suppléments enfants	106.665,86	0,00	106.665,86	117.227,82	
6130j	Compléments différentiels	12.632.702,79	0,00	12.632.702,79	14.183.757,71	
6130k	Compléments pensions minima	97.617.582,93	0,00	97.617.582,93	95.900.531,00	
6130l	Compléments divers	4.679.918,96	0,00	4.679.918,96	5.115.053,81	
6130m	Allocations trimestrielles	213.789,66	0,00	213.789,66	246.257,20	
6130n	Allocations de fin d'année	67.422.063,36	0,00	67.422.063,36	65.055.231,81	
	<i>Pensions brutes</i>	<i>3.656.152.066,59</i>	<i>0,00</i>	<i>3.656.152.066,59</i>	<i>3.522.038.545,32</i>	
6130q	Intérêts moratoires	0,00	0,00	0,00	27.108,23	
61303*	Indemnité d'attente	98.374.830,47	0,00	98.374.830,47	88.119.791,71	
61304*	Prétraite	23.992.944,78	0,00	23.992.944,78	24.381.997,74	
6132*	Remboursements de cotisations	3.126.101,97	0,00	3.126.101,97	3.023.633,09	
6133*	Autres versements en capital	815.958,61	0,00	815.958,61	1.207.852,99	
61*	II. Prestations en espèces	3.782.461.902,42	0,00	3.782.461.902,42	3.638.798.929,08	3,95%
62*	III. Prestations en nature	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
63300*	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	112.708.462,39	0,00	112.708.462,39	108.219.112,73	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	34.418.474,23	0,00	34.418.474,23	39.954.702,39	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	6.426.856,40	0,00	6.426.856,40	5.708.164,34	
63803*	Transfert Fonds de compensation	356.215.167,14	0,00	p.m.	p.m.	
63*	IV. Transferts entre ISS	509.768.960,16	0,00	153.553.793,02	153.881.979,46	-0,21%
64000003	Décharges s./cotisations irrécouv.- salariés	163.093,11	0,00	163.093,11	8.612.920,89	
64010003	Décharges s./cotisations irrécouv.- non-salariés	292.191,00	0,00	292.191,00	305.078,05	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	140.466,02	0,00	140.466,02	154.734,83	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	839.534,73	0,00	839.534,73	669.864,20	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	419.767,37	0,00	419.767,37	334.932,10	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	1.593.325,01	0,00	1.593.325,01	2.157.605,86	
64913000	Décharges s./débiteurs divers - prêts	0,00	8.655,33	8.655,33	4.643,70	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	3.448.377,24	8.655,33	3.457.032,57	12.239.779,63	-71,76%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	2.598.817,53	2.598.817,53	1.873.282,72	38,73%
66*	VII. Charges financières	0,00	1.801,60	1.801,60	5.050,13	-64,33%
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	5.603.322,01	5.603.322,01	5.622.095,31	-0,33%
68*	IX. Quote-part Etat et org. dans la récup. tiers resp.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
69*	X. Dépenses diverses	1.275,25	0,28	1.275,53	50.699,60	PM
	Total des dépenses courantes	4.338.266.683,91	8.569.965,18	3.990.621.481,95	3.854.577.330,26	3,53%
81001310	Dotation au fonds de roulement	40.139.767,91	0,00	40.139.767,91	39.152.471,33	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	885.549.161,67	885.549.161,67	1.821.213.460,29	
	Total des dépenses	4.378.406.451,82	894.119.126,85	4.916.310.411,53	5.714.943.261,88	-13,97%

*regroupement de comptes

COMpte D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2015						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2015	R.G. - 2014	var.en %
70000003	Cotisations sur salaires	2.593.589.133,71	0,00	2.593.589.133,71	2.508.491.037,24	
70010*	Cotisations s./ indemnités de maladie, mat.et accident	37.560.736,66	0,00	37.560.736,66	36.749.141,73	
70012001	Cotisations PE s/chômage	43.601.225,25	0,00	43.601.225,25	47.171.740,38	
70012002	Cotisations PE s/prétraite	11.761.254,42	0,00	11.761.254,42	11.980.263,26	
70020000	Cotisations des non-salariés	172.165.197,74	0,00	172.165.197,74	169.606.705,69	
70020001	Cotisations à charge du FOA	3.658.756,79	0,00	3.658.756,79	3.853.853,19	
70030003	Cotisations sur rentes AAA	2.374.864,50	0,00	2.374.864,50	1.947.609,34	
70040001	Cotisations RMG (FNS)			0,00	1.036.601,57	
70040004	Cotisations RPGH (FNS)	380.368,88	0,00	380.368,88	435.724,82	
70041002	Cotisations volontaires de l'armée	2.491.607,16	0,00	2.491.607,16	2.436.456,90	
70041003	Cotisations service volontariat	580.057,52	0,00	580.057,52	537.438,32	
70041004	Cotisations congé parental	10.465.246,29	0,00	10.465.246,29	9.978.130,34	
70041005	Cotisations sportifs d'élite et encadrement	3.692,16	0,00	3.692,16	1.536,80	
70041100	Cotisations à charge de l'assurance dependance	6.152.336,38	0,00	6.152.336,38	5.301.033,26	
70041200	Cotisations assistance maternelle	532.043,30	0,00	532.043,30	533.686,34	
700*	A. Cotisations obligatoires normales	2.886.111.097,17	0,00	2.886.111.097,17	2.800.060.959,18	
70111000	Cotisations Etat: périodes militaires	3.147,26	0,00	3.147,26	0,00	
70113000	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	10.859.870,05	0,00	10.859.870,05	12.665.735,23	
70114000	Restitutions de cotisations	1.763.046,97	0,00	1.763.046,97	2.314.576,16	
701*	B. Cotisations spéciales	12.626.064,28	0,00	12.626.064,28	14.980.311,39	
702*	C. Cotisations volontaires	13.321.545,47	0,00	13.321.545,47	12.380.188,41	
70*	I. Cotisations des assurés et des employeurs	2.912.058.706,92	0,00	2.912.058.706,92	2.827.421.458,98	2,99%
71*	II. Cotisations forfaitaires de l'Etat	1.455.146.256,35	0,00	1.455.146.256,35	1.412.553.441,41	3,02%
72*	III. Participation de tiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
7300*	Transferts régime contributif	340.711,47	0,00	340.711,47	27.314,82	
7301*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	2.511.235,37	0,00	2.511.235,37	4.619.740,35	
7303*	Transferts cotisations AP - Rég. Général	0,00	356.215.167,14	p.m.	p.m.	
73*	IV. Transferts entre ISS	2.851.946,84	356.215.167,14	2.851.946,84	4.647.055,17	-38,63%
74*	V. Revenus sur immobilisations	0,00	23.702.706,68	23.702.706,68	21.934.544,58	8,06%
760*	Recours contre tiers responsables	3.289.462,49	0,00	3.289.462,49	1.224.404,07	
761*	Intérêts de retard sur cotisations	2.143.571,13	0,00	2.143.571,13	2.148.558,41	
762*	Amendes d'ordre	255.385,66	0,00	255.385,66	205.767,07	
765*	Retenues pour pensions	1.369.993,10	0,00	1.369.993,10	1.352.483,37	
769*	Produits divers	48.984,81	0,00	48.984,81	49.119,84	
76*	VI. Produits divers de tiers	7.107.397,19	0,00	7.107.397,19	4.980.332,76	42,71%
771*	Revenus sur comptes et dépôts	1.188.496,19	48.529,58	1.237.025,77	1.537.283,55	
772*	Revenus sur prêts	0,00	5.135.732,15	5.135.732,15	6.419.768,88	
775*	Bénéfice de réalisation	0,00	0,00	0,00	44.469,82	
777*	Ecart de réévaluat./résult.non réalisé sur parts et OPC	0,00	508.986.384,43	508.986.384,43	1.435.169.340,08	
779*	Intérêts de retard sur prêts	0,00	10.101,62	10.101,62	13.901,94	
77*	VII. Produits financiers	1.188.496,19	514.180.747,78	515.369.243,97	1.443.184.764,27	-64,29%
79*	VIII. Recettes diverses	53.648,33	20.505,25	74.153,58	221.664,71	PM
	Total des recettes courantes	4.378.406.451,82	894.119.126,85	4.916.310.411,53	5.714.943.261,88	-13,97%
86001311	Prélèvement à la réserve administrée par la caisse	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Total des recettes	4.378.406.451,82	894.119.126,85	4.916.310.411,53	5.714.943.261,88	-13,97%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2015

no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2015	R.G. - 31.12.2014
2211*	Terrains	0,00	145.627.793,92	145.627.793,92	31.922.883,65
2213*	Immeubles et constructions	0,00	367.678.759,35	367.678.759,35	331.326.510,18
2214*	Transformations	0,00	631.807,39	631.807,39	633.958,50
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	-122.261.646,29	-122.261.646,29	-116.801.395,47
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	-152.978,51
22/28*	Immobilisations corporelles et amortissements	0,00	391.676.714,37	391.676.714,37	247.083.338,56
23*	Immobilisations financières	0,00	243.442.771,06	243.442.771,06	285.849.373,56
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	635.119.485,43	635.119.485,43	532.932.712,12
4012*	Prestations	1.926.105,16	0,00	1.926.105,16	1.766.888,01
4014*	Cotisations	595.143,69	0,00	595.143,69	0,00
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	2.521.248,85	0,00	2.521.248,85	1.766.888,01
4110*	Frais d'administration	12.313,63	1.222.486,25	1.234.799,88	2.669.016,18
4112*	Prestations	76.527,01	0,00	76.527,01	69.397,37
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	523.735.263,66	0,00	523.735.263,66	507.709.113,43
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	531.778.613,74	p.m	p.m
4115*	Intérêts	229.984,58	17.897,05	247.881,63	248.126,26
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	524.054.088,88	533.018.997,04	525.294.472,18	510.695.653,24
421*	Personnel et organes	0,00	0,00	0,00	0,00
422*	Immobilisations	0,00	239.951,14	239.951,14	242.233,66
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	6.908.637,47	6.908.637,47	7.972.130,04
428*	Autres	0,00	51.307,57	51.307,57	28.100,67
42*	Autres créances (débiteurs)	0,00	7.199.896,18	7.199.896,18	8.242.464,37
4314*	Administration d.l'Enregistr.et d.Dom. (AED)	0,00	21.510,73	21.510,73	0,00
4332*	Etat débiteur prestations	132.717,29	0,00	132.717,29	137.562,16
4334*	Etat débiteur cotisations	0,00	0,00	0,00	16.074.509,31
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	132.717,29	21.510,73	154.228,02	16.212.071,47
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	358.091,01	358.091,01	996.662,39
4810*	Régul. déb. / frais d'administration	1.926.635,85	3.863,54	1.930.499,39	1.844.869,82
4812*	Régul. déb. / prestat. payées d'avance	278.621.431,82	0,00	278.621.431,82	267.721.741,38
4814*	Régul. déb. / cotisations	280.134.632,51	0,00	280.134.632,51	271.153.720,87
4818*	Régul. déb. / solde CCSS	159.892.924,64	12.442.626,81	172.335.551,45	185.508.192,34
4819*	Régul. déb. / divers payés d'avance	0,00	99.044,16	99.044,16	120.133,92
4849*	Compte transitoire divers	30,00	71.902,24	71.932,24	22.746,43
48*	Comptes de régularisation	720.575.654,82	12.617.436,75	733.193.091,57	726.371.404,76
4*	Comptes de tiers	1.247.283.709,84	553.215.931,71	1.268.721.027,81	1.264.285.144,24
50*	Valeurs mobilières	0,00	14.295.067.324,00	14.295.067.324,00	13.486.080.937,71
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	4.662.618,20	4.113.286,98	8.775.905,18	7.736.111,04
513*	Comptes à terme	322.000.000,00	333.500.000,00	655.500.000,00	615.000.000,00
591*	Intérêts courus sur avoirs bancaires	1.272,51	2.218,48	3.490,99	31.134,72
592*	Intérêts courus sur prêts émis	0,00	1.543,90	1.543,90	4.797,40
5*	Comptes financiers	326.663.890,71	14.632.684.373,36	14.959.348.264,07	14.108.852.980,87
	TOTAL DE L'ACTIF	1.573.947.600,55	15.821.019.790,50	16.863.188.777,31	15.906.070.837,23

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2015

no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2015	R.G. - 31.12.2014
1310*	Fonds de Roulement	727.759.785,82	0,00	727.759.785,82	687.620.017,91
1380*	Réserve de Compensation	0,00	15.812.071.717,52	15.812.071.717,52	14.926.522.555,85
13*	Réserves	727.759.785,82	15.812.071.717,52	16.539.831.503,34	15.614.142.573,76
18*	Provisions	0,00	1.015.400,82	1.015.400,82	891.228,19
1*	Capitaux, provisions et dettes financières	727.759.785,82	15.813.087.118,34	16.540.846.904,16	15.615.033.801,95
4412*	Prestations	2.224.164,30	0,00	2.224.164,30	1.989.293,01
44*	Dettes envers tiers	2.224.164,30	0,00	2.224.164,30	1.989.293,01
4510*	Frais d'administration	13.494.503,07	42.254,05	13.536.757,12	13.292.924,72
4511*	Prêts, avances et acomptes	280.134.632,51	0,00	280.134.632,51	271.153.720,87
4512*	Prestations	3.260,40	0,00	3.260,40	4.037,15
4514*	Cotisations	531.778.613,74	0,00	p.m	p.m
45*	Dettes envers organismes liés (crédeurs)	825.411.009,72	42.254,05	293.674.650,03	284.450.682,74
4614*	Adm.de l'Enregistrement et des Domaines	0,00	55.192,02	55.192,02	14.184,51
4634*	Etat crédeur cotisations	18.381.511,02	0,00	18.381.511,02	0,00
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	18.381.511,02	55.192,02	18.436.703,04	14.184,51
4711*	Dépôts et cautionnements	0,00	901.620,37	901.620,37	1.152.122,53
4718*	Prêts et autres dettes diverses	53.066,99	155.284,38	208.351,37	166.959,94
47*	Autres dettes (crédeurs)	53.066,99	1.056.904,75	1.109.971,74	1.319.082,47
4820*	Régul. créd. / frais d'administration	69.035,07	6.663.980,38	6.733.015,45	3.175.510,99
4823*	Régul. créd. / loyers perçus d'avance Im.	660,00	47.653,55	48.313,55	18.705,80
4829*	Régul. créd. / produits perçus d'avance	48.341,97	0,00	48.341,97	0,00
4859*	Compte transitoire divers	25,66	66.687,41	66.713,07	69.575,76
48*	Comptes de régularisation	118.062,70	6.778.321,34	6.896.384,04	3.263.792,55
4*	Comptes de tiers	846.187.814,73	7.932.672,16	322.341.873,15	291.037.035,28
5*	Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL DU PASSIF	1.573.947.600,55	15.821.019.790,50	16.863.188.777,31	15.906.070.837,23

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)						
Année nombre indice	2010	2011	2012	2013	2014	2015
	711,07	724,34	742,44	761,00	775,17	775,17
<u>DEPENSES</u>						
60 Frais d'administration	32,30	37,31	39,64	40,24	42,11	42,94
61 Prestations en espèces	2.849,47	3.030,24	3.242,34	3.438,10	3.638,80	3.782,46
63 Transferts	111,78	119,85	137,08	138,21	153,88	153,56
64-69 Autres	27,09	22,75	24,24	20,21	19,79	11,66
Total des dépenses courantes	3.020,64	3.210,15	3.443,30	3.636,76	3.854,58	3.990,62
Var en%	5,42%	6,27%	7,26%	5,62%	5,99%	3,53%
<u>RECETTES</u>						
70 Cotisations des ass. et empl.	2.324,44	2.441,26	2.581,39	2.700,86	2.827,42	2.912,06
71 Cotisations pouvoirs publics	1.160,72	1.219,68	1.289,80	1.349,55	1.412,55	1.455,15
72-73 Participat. de tiers et transferts	2,74	1,94	2,70	4,99	4,65	2,85
74-79 Revenus de la fortune et divers	539,57	108,11	890,03	692,70	1.470,32	546,25
Total des recettes courantes	4.027,47	3.770,99	4.763,92	4.748,10	5.714,94	4.916,31
Var en%	8,20%	-6,37%	26,33%	-0,33%	20,36%	-13,97%
Solde des opérations courantes	1.006,83	560,84	1.320,62	1.111,34	1.860,36	925,69
En % des dépenses courantes	33,3%	17,5%	38,4%	30,6%	48,3%	23,2%
<u>RESERVE</u>						
	10.760,98	11.321,82	12.642,44	13.753,78	15.614,14	16.539,83
Réserve en multiple d.prest.ann.	3,78	3,74	3,90	4,00	4,29	4,37
Taux de rendement réserve	5,34%	0,93%	7,66%	5,35%	10,52%	3,44%
Prime de répartition pure	20,82%	21,06%	21,36%	21,56%	21,83%	21,94%
Nombre moyen de cotisants	347.886	357.934	367.292	374.925	383.756	393.510
Var en%	1,49%	2,89%	2,61%	2,08%	2,36%	2,54%
Nombre moyen de pensions	138.483	143.249	148.157	153.080	158.645	164.679
Var en%	3,35%	3,44%	3,43%	3,32%	3,64%	3,80%
Coefficient de charge	39,8%	40,0%	40,3%	40,8%	41,3%	41,8%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires pour 2015 est inchangée par rapport à 2014 et s'élève à 775,17 points.

Les dépenses courantes ont globalement progressé de 3,53% en 2015 par rapport à 2014.

Ceci s'explique principalement par la croissance de 3,95% des prestations en espèces pour atteindre 3.782,46 millions d'euros, ce qui représente 94,8% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées en 2015 ont augmenté de 3,81% par rapport à 2014 principalement suite à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,80%. En 2015, les pensions n'ont bénéficié ni d'un ajustement, ni d'une progression de l'indice du coût de la vie.

Les recettes courantes s'élèvent à 4.916,31 millions d'euros, soit une diminution de 13,97% par rapport à l'exercice 2014.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime de pension contributif, progressent de 3% en 2015 contre 4,7% en 2014.

En ce qui concerne les revenus sur la fortune et divers, nous avons enregistré une régression de 62,85% par rapport à l'exercice exceptionnel de 2014. Ceci s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Le rendement de l'OPC en 2015 s'élève à 3,80% (11,87% en 2014), soit un montant de 503.117.813 € (dont 334,5 Mio de résultat réalisé et 168,6 Mio de résultat non-réalisé). Les actifs investis à hauteur de 8,80% sur le marché monétaire ont réalisé une performance de 0,07%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations et actions à raison de 52,60% et 38,60% et leurs performances en 2015 ont été de respectivement 0,72% et 10,33%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 925,69 millions d'euros qui permet de porter la réserve du régime contributif à un montant de 16.539,83 millions d'euros, soit une augmentation de 5,93% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2014. Ce montant correspond à 4,37 fois le montant des prestations annuelles.

La prime de répartition pure augmente légèrement pour atteindre 21,94% et reste à un niveau inférieur au 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 41,8% en 2015 et accuse une légère tendance ascendante au cours des exercices écoulés.

Luxembourg, le 19 avril 2016