

REGIME GENERAL
D'ASSURANCE PENSION

COMPTE D'EXPLOITATION

ET BILAN CONSOLIDES

COMMENTAIRES

EXERCICE 2017

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2017						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2017	R.G. - 2016	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	26.142.023,65	0,00	26.142.023,65	25.267.671,44	
602*	Frais d'exploitation	2.975.529,96	899,61	2.976.429,57	2.959.022,70	
603*	Frais de fonctionnement	1.647.178,49	572.151,97	2.219.330,46	1.981.219,99	
604*	Frais généraux	18.334,63	0,00	18.334,63	13.442,16	
605*	Frais d'acquisition	39.776,49	0,00	39.776,49	38.872,08	
608*	Frais communs CCSS	14.237.924,73	0,00	14.237.924,73	14.158.723,45	
60*	I. Frais d'administration	45.060.767,95	573.051,58	45.633.819,53	44.418.951,82	2,74%
6130a	Avances	-697.008,28	0,00	-697.008,28	566.195,43	
6130b	Majorations forfaitaires	543.018.515,96	0,00	543.018.515,96	508.911.672,93	
6130c	Majorations forfaitaires spéciales	56.510.516,77	0,00	56.510.516,77	54.597.713,61	
6130d	Majorations forfaitaires transitoires	33.215.202,19	0,00	33.215.202,19	34.336.487,39	
6130e	Majorations proportionnelles	3.050.022.709,62	0,00	3.050.022.709,62	2.845.711.160,61	
6130f	Majorations proportionnelles baby-year	47.824.716,90	0,00	47.824.716,90	41.019.163,53	
6130g	Majorations proportionnelles spéciales	139.157.833,86	0,00	139.157.833,86	135.502.537,67	
6130h	Compléments pensions minima	101.918.842,10	0,00	101.918.842,10	98.186.097,40	
6130i	Compléments divers	4.014.446,70	0,00	4.014.446,70	4.289.255,73	
6130j	Suppléments enfants	92.925,76	0,00	92.925,76	97.562,88	
6130k	Compléments différentiels	10.199.993,28	0,00	10.199.993,28	11.173.895,49	
6130l	Majorations assurance supplémentaire	2.543.887,10	0,00	2.543.887,10	2.604.795,61	
6130m	Allocations de fin d'année	74.962.682,95	0,00	74.962.682,95	70.200.669,90	
6130n	Allocations trimestrielles	179.663,46	0,00	179.663,46	194.213,29	
	<i>Pensions brutes</i>	<i>4.062.964.928,37</i>	<i>0,00</i>	<i>4.062.964.928,37</i>	<i>3.807.391.421,47</i>	
61303*	Indemnité d'attente	93.508.362,91	0,00	93.508.362,91	97.861.603,66	
61304*	Préretraite	21.375.240,26	0,00	21.375.240,26	21.989.846,72	
6132*	Remboursements de cotisations	4.242.923,12	0,00	4.242.923,12	3.752.521,49	
6133*	Autres versements en capital	982.398,73	0,00	982.398,73	1.383.639,85	
61*	II. Prestations en espèces	4.183.073.853,39	0,00	4.183.073.853,39	3.932.379.033,19	6,38%
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.	124.208.289,34	0,00	124.208.289,34	116.787.397,90	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	113.160.037,04	0,00	113.160.037,04	36.348.831,91	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	5.618.543,79	0,00	5.618.543,79	7.589.450,39	
63803*	Transfert Fonds de compensation	387.614.160,91	0,00	p.m.	p.m.	
63*	IV. Transferts entre ISS	630.601.031,08	0,00	242.986.870,17	160.725.680,20	51,18%
64000003	Décharges s./cotisations irrécouv.- salariés	618.913,68	0,00	618.913,68	1.104.295,95	
64010003	Décharges s./cotisations irrécouv.- non-salariés	740.375,61	0,00	740.375,61	424.011,16	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	202.163,53	0,00	202.163,53	175.109,20	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	2.620.817,51	0,00	2.620.817,51	1.174.714,20	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	1.310.408,76	0,00	1.310.408,76	587.357,10	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	1.641.295,01	0,00	1.641.295,01	1.694.485,97	
64913000	Décharges s./débiteurs divers - prêts	0,00	0,00	0,00	600,00	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	7.133.974,10	0,00	7.133.974,10	5.160.573,58	38,24%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	2.943.151,51	2.943.151,51	2.264.446,92	29,97%
66*	VII. Charges financières	0,00	6.777,98	6.777,98	5.205,05	30,22%
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	8.120.522,47	8.120.522,47	8.096.662,58	0,29%
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	2.353,14	0,02	2.353,16	22.370,98	PM
	Total des dépenses courantes	4.865.871.979,66	11.643.503,56	4.489.901.322,31	4.153.072.924,32	8,11%
81001310	Dotation au fonds de roulement	29.983.426,16	0,00	29.983.426,16	28.732.594,66	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	1.040.645.228,13	1.040.645.228,13	1.240.482.566,46	
	Total des dépenses	4.895.855.405,82	1.052.288.731,69	5.560.529.976,60	5.422.288.085,44	2,55%

*=regroupement de comptes

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2017						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2017	R.G. - 2016	var.en %
70000003	Cotisations sur salaires	2.892.452.541,95	0,00	2.892.452.541,95	2.695.902.701,08	
70010*	Cotisations s./ indemnités de maladie, mat.et accident	38.203.743,94	0,00	38.203.743,94	36.053.218,74	
70012001	Cotisations PE s/chômage	45.843.963,99	0,00	45.843.963,99	42.009.596,39	
70012002	Cotisations PE s/prétraite	12.159.134,00	0,00	12.159.134,00	12.241.064,32	
70012004	Cotisations PE s/congé parental	18.069.077,62	0,00	18.069.077,62	92.400,68	
70020000	Cotisations des non-salariés	192.574.034,11	0,00	192.574.034,11	187.066.737,38	
70020001	Cotisations à charge du FOA	4.222.714,23	0,00	4.222.714,23	3.648.285,21	
70030003	Cotisations sur rentes AAA	2.808.142,90	0,00	2.808.142,90	2.512.258,08	
70040001	Cotisations RMG (FNS)	1.078.432,13	0,00	1.078.432,13	1.510.422,00	
70040004	Cotisations RPGH (FNS)	387.041,33	0,00	387.041,33	492.321,83	
70041002	Cotisations volontaires de l'armée	2.832.708,84	0,00	2.832.708,84	2.633.587,42	
70041003	Cotisations service volontariat	665.243,48	0,00	665.243,48	604.007,40	
70041004	Cotisations congé parental	4.158.606,52	0,00	4.158.606,52	11.745.421,50	
70041005	Cotisations sportifs d'élite et encadrement	3.837,36	0,00	3.837,36	3.692,16	
70041100	Cotisations à charge de l'assurance dependance	7.026.157,32	0,00	7.026.157,32	6.909.275,60	
70041200	Cotisations assistance maternelle	505.019,98	0,00	505.019,98	507.886,76	
700*	A. Cotisations obligatoires normales	3.222.990.399,70	0,00	3.222.990.399,70	3.003.932.876,55	
70111000	Cotisations Etat: périodes militaires	3.432,17	0,00	3.432,17	4.229,03	
70113000	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	13.655.791,36	0,00	13.655.791,36	13.387.188,15	
70114000	Restitutions de cotisations	1.442.320,03	0,00	1.442.320,03	1.719.358,58	
701*	B. Cotisations spéciales	15.101.543,56	0,00	15.101.543,56	15.110.775,76	
702*	C. Cotisations volontaires	15.963.014,22	0,00	15.963.014,22	14.333.230,46	
70*	I. Cotisations des assurés et des employeurs	3.254.054.957,48	0,00	3.254.054.957,48	3.033.376.882,77	7,27%
71*	II. Cotisations forfaitaires de l'Etat	1.626.304.602,64	0,00	1.626.304.602,64	1.515.826.647,58	7,29%
72*	III. Participation de tiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
7300*	Transferts régime contributif	2.988,62	0,00	2.988,62	0,00	
7301*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	6.649.012,77	0,00	6.649.012,77	3.593.081,27	
7303*	Transferts cotisations AP - Rég. Général	0,00	387.614.160,91	p.m.	p.m.	
73*	IV. Transferts entre ISS	6.652.001,39	387.614.160,91	6.652.001,39	3.593.081,27	85,13%
74*	V. Revenus sur immobilisations	0,00	37.377.979,20	37.377.979,20	34.015.001,70	9,89%
760*	Recours contre tiers responsables	4.685.231,96	0,00	4.685.231,96	1.867.401,18	
761*	Intérêts de retard sur cotisations	2.129.906,33	0,00	2.129.906,33	2.021.160,17	
762*	Amendes d'ordre	279.553,49	0,00	279.553,49	248.127,94	
765*	Retenues pour pensions	1.397.585,50	0,00	1.397.585,50	1.380.301,43	
769*	Produits divers	9.494,62	0,00	9.494,62	9.482,27	
76*	VI. Produits divers de tiers	8.501.771,90	0,00	8.501.771,90	5.526.472,99	53,84%
771*	Revenus sur comptes et dépôts	305.662,79	2.215,72	307.878,51	579.289,84	
772*	Revenus sur prêts	0,00	2.348.908,74	2.348.908,74	3.691.368,17	
775*	Bénéfice de réalisation	0,00	0,00	0,00	1.675.753,36	
777*	Ecart de réévaluat./résult.non réalisé sur parts et OPC	0,00	624.907.064,00	624.907.064,00	823.725.850,00	
779*	Intérêts de retard sur prêts	0,00	9.201,10	9.201,10	14.047,20	
77*	VII. Produits financiers	305.662,79	627.267.389,56	627.573.052,35	829.686.308,57	-24,36%
78*	VIII. Prélèvement provisions	0,00	10.606,38	10.606,38	15.292,26	PM
79*	IX. Recettes diverses	36.409,62	18.595,64	55.005,26	248.398,30	PM
	Total des recettes courantes	4.895.855.405,82	1.052.288.731,69	5.560.529.976,60	5.422.288.085,44	2,55%
81710650	Prélèvement à la réserve de compensation	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Total des recettes	4.895.855.405,82	1.052.288.731,69	5.560.529.976,60	5.422.288.085,44	2,55%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2017

no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2017	R.G. - 31.12.2016	var.en %
2211*	Terrains	0,00	145.193.547,28	145.193.547,28	145.193.547,28	
2213*	Immeubles et constructions	0,00	406.674.401,86	406.674.401,86	395.236.051,41	
2214*	Transformations	0,00	184.044,49	184.044,49	128.322,60	
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	-138.191.824,88	-138.191.824,88	-130.216.619,38	
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	413.860.168,75	413.860.168,75	410.341.301,91	0,86%
23*	Immobilisations financières	0,00	173.003.419,26	173.003.419,26	206.891.226,82	-16,38%
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	586.863.588,01	586.863.588,01	617.232.528,73	-4,92%
4012*	Prestations	2.549.868,99	0,00	2.549.868,99	2.462.645,48	
4014*	Cotisations	1.034.387,22	0,00	1.034.387,22	1.989.732,64	
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	3.584.256,21	0,00	3.584.256,21	4.452.378,12	-19,50%
4110*	Frais d'administration	12.690,06	1.230.921,74	1.243.611,80	1.290.403,91	
4112*	Prestations	987.735,22	0,00	987.735,22	83.539,55	
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	610.125.092,15	0,00	610.125.092,15	567.943.616,75	
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	545.314.618,99	p.m	p.m	
4115*	Intérêts	4.252,52	322,05	4.574,57	107.101,28	
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	611.129.769,95	546.545.862,78	612.361.013,74	569.424.661,49	7,54%
422*	Immobilisations	0,00	957.840,98	957.840,98	222.108,97	
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	5.118.239,76	5.118.239,76	6.081.744,34	
428*	Autres	1.149.041,51	223.663,55	1.372.705,06	32.403,68	
42*	Autres créances (débiteurs)	1.149.041,51	6.299.744,29	7.448.785,80	6.336.256,99	17,56%
4314*	Administration d.l'Enregistr.et d.Dom. (AED)	0,00	499.693,50	499.693,50	3.320.228,40	
4332*	Etat débiteur prestations	126.261,28	0,00	126.261,28	256.940,47	
4334*	Etat débiteur cotisations	39.998.193,88	0,00	39.998.193,88	0,00	
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	40.124.455,16	499.693,50	40.624.148,66	3.577.168,87	pm
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	799.302,93	799.302,93	496.485,22	60,99%
4810*	Régul. déb. / frais d'administration	2.001.443,36	3.643,30	2.005.086,66	1.943.368,82	
4812*	Régul. déb. / prestat. payées d'avance	309.407.055,19	0,00	309.407.055,19	300.682.630,16	
4814*	Régul. déb. / cotisations	308.623.429,53	0,00	308.623.429,53	288.073.794,77	
4818*	Régul. déb. / solde CCSS	157.701.595,18	11.942.977,94	169.644.573,12	169.529.668,59	
4819*	Régul. déb. / divers payés d'avance	0,00	120.163,13	120.163,13	89.413,57	
4849*	Compte transitoire divers	1.671,28	30.000,85	31.672,13	34.376,51	
48*	Comptes de régularisation	777.735.194,54	12.096.785,22	789.831.979,76	760.353.252,42	3,88%
4*	Comptes de tiers	1.433.722.717,37	566.241.388,72	1.454.649.487,10	1.344.640.203,11	8,18%
50*	Valeurs mobilières	0,00	16.485.992.380,86	16.485.992.380,86	15.693.278.174,00	
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	77.693.823,11	213.771.735,21	291.465.558,32	227.938.106,21	
513*	Comptes à terme	145.000.000,00	250.000.000,00	395.000.000,00	272.000.000,00	
591*	Intérêts courus sur avoirs bancaires	0,00	0,00	0,00	325,00	
592*	Intérêts courus sur prêts émis	0,00	423,67	423,67	1.069,48	
5*	Comptes financiers	222.693.823,11	16.949.764.539,74	17.172.458.362,85	16.193.217.674,69	6,05%
	TOTAL DE L'ACTIF	1.656.416.540,48	18.102.869.516,47	19.213.971.437,96	18.155.090.406,53	5,83%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2017

no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2017	R.G. - 31.12.2016	var.en %
1310*	Fonds de Roulement	786.475.806,64	0,00	786.475.806,64	756.492.380,48	
1380*	Réserve de Compensation	0,00	18.093.199.512,11	18.093.199.512,11	17.052.554.283,98	
13*	Réserves	786.475.806,64	18.093.199.512,11	18.879.675.318,75	17.809.046.664,46	6,01%
18*	Provisions	0,00	1.276.508,64	1.276.508,64	1.141.798,05	11,80%
1*	Capitaux, provisions et dettes financières	786.475.806,64	18.094.476.020,75	18.880.951.827,39	17.810.188.462,51	6,01%
4412*	Prestations	1.330.724,70	0,00	1.330.724,70	1.416.021,28	
44*	Dettes envers tiers	1.330.724,70	0,00	1.330.724,70	1.416.021,28	-6,02%
4510*	Frais d'administration	14.501.358,26	21.911,07	14.523.269,33	14.545.756,15	
4511*	Prêts, avances et acomptes	308.623.429,53	0,00	308.623.429,53	288.073.794,77	
4512*	Prestations	4.123,70	0,00	4.123,70	3.685,50	
4514*	Cotisations	545.314.618,99	0,00	p.m	p.m	
45*	Dettes envers organismes liés (crédeurs)	868.443.530,48	21.911,07	323.150.822,56	302.623.236,42	6,78%
4614*	Adm.de l'Enregistrement et des Domaines	0,00	0,00	0,00	70.856,36	
4634*	Etat crédeur cotisations	0,00	0,00	0,00	12.648.709,52	
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	0,00	0,00	12.719.565,88	pm
4711*	Dépôts et cautionnements	0,00	793.554,67	793.554,67	1.966.632,16	
4718*	Prêts et autres dettes diverses	5.525,69	72.996,74	78.522,43	151.899,02	
47*	Autres dettes (crédeurs)	5.525,69	866.551,41	872.077,10	2.118.531,18	-58,84%
4820*	Régul. créd. / frais d'administration	107.803,90	1.955.911,84	2.063.715,74	470.155,42	
4823*	Régul. créd. / loyers perçus d'avance Im.	540,00	20.076,25	20.616,25	40.795,00	
4829*	Régul. créd. / produits perçus d'avance	52.609,07	0,00	52.609,07	58.687,92	
4859*	Compte transitoire divers	0,00	5.529.045,15	5.529.045,15	25.454.950,92	
48*	Comptes de régularisation	160.952,97	7.505.033,24	7.665.986,21	26.024.589,26	pm
4*	Comptes de tiers	869.940.733,84	8.393.495,72	333.019.610,57	344.901.944,02	-3,45%
5*	Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	pm
	TOTAL DU PASSIF	1.656.416.540,48	18.102.869.516,47	19.213.971.437,96	18.155.090.406,53	5,83%

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)

Année nombre indice	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	742,44	761,00	775,17	775,17	775,17	794,54
<u>DEPENSES</u>						
60 Frais d'administration	39,64	40,24	42,11	42,94	44,42	45,63
61 Prestations en espèces	3.242,34	3.438,10	3.638,80	3.782,46	3.932,38	4.183,07
63 Transferts	137,08	138,21	153,88	153,56	160,72	242,99
64-69 Autres	24,24	20,21	19,79	11,66	15,55	18,21
Total des dépenses courantes	3.443,30	3.636,76	3.854,58	3.990,62	4.153,07	4.489,90
Var en%	7,26%	5,62%	5,99%	3,53%	4,07%	8,11%
<u>RECETTES</u>						
70 Cotisations des ass. et empl.	2.581,39	2.700,86	2.827,42	2.912,06	3.033,38	3.254,06
71 Cotisations pouvoirs publics	1.289,80	1.349,55	1.412,55	1.455,15	1.515,83	1.626,30
72-73 Participat. de tiers et transferts	2,70	4,99	4,65	2,85	3,59	6,65
74-79 Revenus de la fortune et divers	890,03	692,70	1.470,32	546,25	869,49	673,52
Total des recettes courantes	4.763,92	4.748,10	5.714,94	4.916,31	5.422,29	5.560,53
Var en%	26,33%	-0,33%	20,36%	-13,97%	10,29%	2,55%
Solde des opérations courantes	1.320,62	1.111,34	1.860,36	925,69	1.269,22	1.070,63
En % des dépenses courantes	38,4%	30,6%	48,3%	23,2%	30,6%	23,8%
<u>RESERVE</u>						
Réserve en multiple d.prest.ann.	3,90	4,00	4,29	4,37	4,53	4,51
Taux de rendement réserve	7,66%	5,35%	10,50%	3,41%	5,16%	3,64%
Prime de répartition pure	21,36%	21,56%	21,83%	21,94%	21,92%	22,09%
Nombre moyen de cotisants	367.292	374.925	383.756	393.510	405.583	420.162
Var en%	2,61%	2,08%	2,36%	2,54%	3,07%	3,59%
Nombre moyen de pensions	148.157	153.080	158.645	164.679	170.618	175.893
Var en%	3,43%	3,32%	3,64%	3,80%	3,61%	3,09%
Coefficient de charge	40,3%	40,8%	41,3%	41,8%	42,1%	41,9%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 775,17 points en 2016 à 794,54 points en 2017, soit une progression de 2,5%.

Les dépenses courantes ont globalement progressé de 8,11% en 2017 par rapport à 2016.

Ceci s'explique principalement par la croissance de 6,38% des prestations en espèces pour atteindre 4.183,07 millions d'euros, ce qui représente 93,2% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées en 2017 ont augmenté de 6,71% par rapport à 2016 suite à la variation du nombre indice de 775,17 points en 2016 à 794,54 points en 2017 et à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,09%. En 2017, le facteur de réajustement se chiffre à 1,009 ce qui se traduit par une augmentation des pensions en cours au 01.01.2017 de 0,9%.

Les recettes courantes s'élèvent à 5.560,53 millions d'euros, soit une progression de 2,55% par rapport à l'exercice 2016.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime de pension contributif, progressent de 7,3% en 2017 contre 4,2% en 2016.

En ce qui concerne les revenus sur la fortune et divers, nous avons enregistré une diminution de -22,54% par rapport à l'exercice de 2016. Ceci s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Le rendement de l'OPC en 2017 s'élève à 3,89% (5,66% en 2016), soit un montant de 624.907.064 € (dont 350,0 Mio de résultat réalisé et 274,9 Mio de résultat non-réalisé). Les actifs investis à hauteur de 6,10% sur le marché monétaire ont réalisé une contre-performance de -0,17%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations, actions et l'immobilier monde à raison de 50,20%, 40,70% et 3,00%. Leurs performances en 2017 ont été de respectivement 0,87%, 8,83% et 0,71%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 1.070,63 millions d'euros qui permet de porter la réserve du régime contributif à un montant de 18.879,68 millions d'euros, soit une augmentation de 6,01% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2016. Ce montant correspond à 4,51 fois le montant des prestations annuelles.

La prime de répartition pure augmente pour atteindre 22,09% 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 41,9% en 2017.

Luxembourg, le 16 avril 2018