

OBJET DU DOCUMENT

- Ce document a pour objectif de présenter :
 - Les comptes définitifs des actifs et des anciens salariés ajustés :
 - Des paiements des prestations des mois de mars et avril 2024.
 - Un ajustement de la répartition des prestations actifs/anciens salariés en gestion déléguée ainsi que la prise en compte des prestations payées sur mars et avril conduisent à un ajustement des provisions.
 - L'état des différents fonds et réserves au 31/12/2023 .

- L'impact de ces ajustements concerne le RPC ainsi que le RS de manière marginale:
 - RPC Actifs :
 - - 500 k€ de provisions au titre de la survenance 2023;
 - + 5 k€ au titre des survenances 2021 et antérieures ;
 - RS Actifs : + 400€ de provisions au titre de la survenance 2022 ;
 - RPC Anciens salariés :
 - - 140 k€ de provisions au titre de la survenance 2023 ;
 - - 5 k€ au titre de la survenance 2022;
 - + 7,2 k€ au titre des survenances 2021 et antérieures;
 - RS Anciens salariés : + 300 € de provisions au titre de la survenance 2022 .

CONTEXTE

POINTS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2023 (1/2)

Effectifs

- Au 31 décembre 2023,
 - Environ 70 500 salariés (hors portabilité) sont affiliés au RPC des actifs;
 - Environ 16 600 anciens salariés sont affiliés au RPC des anciens salariés.

Cotisations des actifs

- Des taux de cotisations identiques depuis 2012
 - 2% des cotisations TTC sont prélevés afin d'alimenter le fonds HDS depuis 2019
 - Evolution du plafond de la Sécu (PSS) au 1er janvier 2023 de + 6,9%

	Taux de cotisations RPC	Evolution
2006-2011	1,18 % PSS + 0,91 % TA-TB	
2012-2023	1,21 % PSS + 0,94 % TA-TB	

- Rappel des évolutions de cotisations sur le régime du RS :
 - Le taux de cotisations du RS des actifs a été minoré de 25% au 1^{er} avril 2017 et de 12% en 2020 (100% santé)

Cotisations des anciens salariés

- Pas d'évolution des cotisations (basées sur l'évolution du PSS 2022)

CONTEXTE

POINTS MARQUANT DE L'ANNÉE 2023 (2/2)

- Le transfert de charges 2023 prévu par la LFSS de 150 M€ avec prise d'effet au 1/10/2023:
 - Le transfert cible les honoraires des chirurgiens dentistes dont le ticket modérateur est passé de de 30% à 40% au 15/10/2023
- Depuis le 1er mars 2023, prise en charge du ticket modérateur des tests COVID;
- Convention médicale : le règlement arbitral du 28 avril avec une hausse au 1/11/2023 du tarif des consultations de 1,5 € en secteur 1 et OPTAM;
- Plein effet de la prise en charge à nouveau du ticket modérateur sur les téléconsultations.

Frais sur cotisations

- Pour mémoire, depuis 2019, le HDS est financé par 2% des cotisations prévoyance et santé
 - En 2019, le comité a accepté de maintenir les ressources des organismes assureurs
 - Les frais sur cotisations de 6,40% des cotisations restent calculés sur 100% des cotisations (HT)
 - Depuis 2020, suite à la mise en concurrence, les frais sur cotisations en santé s'élèvent à :
 - 6,40% des cotisations nettes de la dotation au HDS (98% des cotisations) et HT
 - 4,40% de la dotation au HDS (2% des cotisations) prélevés dans le fonds HDS

CONTEXTE

RÉMUNÉRATION FINANCIÈRE DES COMPTES

- Depuis 2010, les produits financiers du comptes sont calculés sur 98% du taux de l'actif général d'Axa.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 - 2022	2023
100% de l'actif	4,01%	3,97%	3,90%	3,80%	3,50%	3,20%	3,00%	2,95%	2,73%	2,53%	2,35%	3,00%
	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
98% de l'actif	3,93%	3,89%	3,82%	3,72%	3,43%	3,14%	2,94%	2,89%	2,68%	2,48%	2,30%	2,94%



Régime des Actifs

RÉSULTATS DES ACTIFS

SYNTHÈSE DES POINTS MARQUANTS ET CHIFFRES CLEFS

- RPC
 - Le ratio prestations / cotisations nettes passe de 105,9% en 2022 à 105,5% en 2023, soit - 0,4 point.
 - Une amélioration du ratio de - 0,8 point par rapport aux résultats présentés en avril dû à une révision des provisions après prise en compte des prestations de mars et avril 2024 et des ajustements de la répartition de prestations en gestion déléguée.
 - Les prestations sont en hausse par rapport à 2022 (+ 4 % à effectifs constants).
- RS : ce ratio est passé de 96 % 2021 à 99,8 % 2022. En 2023, il s'établit à 97%.
- Chiffres clefs
 - Les cotisations TTC 2023 s'élèvent à **74,7 M€** (71,9 M€ en 2022)
 - Au global, le résultat comptable des actifs s'élève - **3 076 k€** (dont 192 k€ de gain sur compte ancien)
 - La réserve générale des actifs s'élève à **26 461 k€** fin 2023, soit 35,4% des cotisations hors HDS (43,1% des cotisations nettes)

RÉGIME DES ACTIFS

PROJECTION DES RATIOS - RPC

	Résultats 2018	Résultats 2019	Résultats 2020	Résultats 2021	Résultats 2022	Résultats 2023
	Augmentation forfait médecin traitant, forfait journalier	Prélèvement HDS de 2% Modification du forfait médecin traitant, Convention Dentaire et forfait acte lourd	Contribution Covid-19 de 3,9%			
Cotisations TTC	67,521 M€	67,777 M€	66,546 M€	68,803 M€	70,548 M€	73,476 M€
Taxes (TSA)	-7,910 M€	-7,940 M€	-7,796 M€	-8,061 M€	-8,265 M€	-8,608 M€
Frais	-4,155 M€	-4,301 M€	-4,077 M€	-4,227 M€	-4,322 M€	-4,480 M€
Cotisations nettes	55,456 M€	55,535 M€	54,673 M€	56,515 M€	57,962 M€	60,389 M€
Prestations et contribution au FPMT	-56,670 M€	-58,812 M€	-50,795 M€	-59,581 M€	-61,382 M€	-63,681 M€
Contribution Covid-19			-2,317 M€			
Total Prestations	-56,670 M€	-58,812 M€	-53,112 M€	-59,581 M€	-61,382 M€	-63,681 M€
Solde	-1,214 M€	-3,277 M€	1,560 M€	-3,065 M€	-3,420 M€	-3,292 M€
Charge/cotisations nettes	102,2%	105,9%	97,1%	105,4%	105,9%	105,5%

- Un ratio de 105,5% sur 2023 contre 106,3% dans le compte provisoire

RÉGIME DES ACTIFS

PROJECTION DES RATIOS - RS

	Résultats 2018	Résultats 2019	Résultats 2020	Résultats 2021	Résultats 2022	Résultats 2023
	Augmentation forfait médecin traitant, forfait journalier	Modification du forfait médecin traitant	Contribution Covid-19 de 3,9%			
Cotisations TTC	1,186 M€	1,147 M€	0,969 M€	1,076 M€	1,131 M€	1,202 M€
Taxes (TSA)	-0,139 M€	-0,134 M€	-0,114 M€	-0,126 M€	-0,132 M€	-0,141 M€
Frais	-0,067 M€	-0,065 M€	-0,055 M€	-0,061 M€	-0,064 M€	-0,068 M€
Cotisations nettes	0,980 M€	0,948 M€	0,801 M€	0,889 M€	0,934 M€	0,993 M€
Prestations et contribution au FPMT	-0,927 M€	-0,880 M€	-0,687 M€	-0,853 M€	-0,933 M€	-0,963 M€
<i>Contribution Covid-19</i>			-0,035 M€			
Total prestations			-0,721 M€	-0,853 M€	-0,933 M€	-0,963 M€
Solde	0,053 M€	0,068 M€	0,080 M€	0,036 M€	0,002 M€	0,030 M€
Charge/cotisations nettes	94,6%	92,8%	90,1%	96,0%	99,8%	97,0%

RÉGIME DES ACTIFS

ANALYSE DE LA CONSOMMATION AU 30/04/N+1

- Evolution de la consommation en gestion APGIS à effectif cotisant constant

Libellé de la famille	Poids du RPC en 2023	Frais réels			Remboursement de la SS			RPC			
		2023	2022 à effectifs 2023	Variation	2023	2022 à effectifs 2023	Variation	2023	2022 à effectifs 2023	Variation 2023/2022	Variation 2022/2021
Verres adulte	12,5%	12 786 258 €	12 382 884 €	3,3%	6 892 €	5 085 €	35,5%	6 853 301 €	6 658 418 €	2,9%	0,2%
Orthodontie acceptee	10,3%	9 515 850 €	9 314 775 €	2,2%	2 238 260 €	2 222 715 €	0,7%	5 650 253 €	5 479 630 €	3,1%	1,0%
Pharmacie	10,3%	13 747 981 €	12 710 527 €	8,2%	8 095 638 €	7 392 427 €	9,5%	5 637 238 €	5 303 321 €	6,3%	7,0%
Protheses Dentaires	8,6%	7 824 376 €	7 755 967 €	0,9%	1 152 370 €	1 195 505 €	-3,6%	4 730 134 €	4 717 766 €	0,3%	-3,2%
Consultations Specialistes	6,2%	10 101 691 €	9 722 848 €	3,9%	4 884 839 €	4 699 112 €	4,0%	3 372 136 €	3 197 733 €	5,5%	1,3%
Montures adulte	5,0%	4 789 522 €	4 607 371 €	4,0%	2 608 €	2 195 €	18,8%	2 753 716 €	2 690 431 €	2,4%	-1,0%
Auxiliaires Medicaux	4,8%	7 294 332 €	6 829 367 €	6,8%	4 104 805 €	3 864 059 €	6,2%	2 652 894 €	2 488 622 €	6,6%	0,8%
Radiologie	4,5%	6 166 776 €	5 937 627 €	3,9%	3 297 434 €	3 263 840 €	1,0%	2 464 534 €	2 326 591 €	5,9%	-1,9%
Hospitalisation medicale	4,4%	11 182 301 €	10 652 201 €	5,0%	8 570 138 €	8 160 796 €	5,0%	2 418 838 €	2 309 474 €	4,7%	3,9%
Actes de Specialistes (K)	4,0%	5 009 870 €	4 694 711 €	6,7%	2 403 644 €	2 340 064 €	2,7%	2 194 988 €	2 000 823 €	9,7%	9,2%
Medecine douce	3,8%	4 254 712 €	4 122 968 €	3,2%	40 €	17 €	138,4%	2 103 751 €	2 073 110 €	1,5%	3,4%
Autres Appareillages	3,4%	4 986 552 €	4 506 904 €	10,6%	2 154 947 €	1 964 465 €	9,7%	1 839 947 €	1 656 874 €	11,0%	2,4%
Hospitalisation chirurgicale	3,2%	4 968 674 €	4 781 677 €	3,9%	1 900 028 €	1 893 574 €	0,3%	1 758 502 €	1 738 424 €	1,2%	-4,5%
Consultations Generalistes	3,1%	5 558 543 €	5 723 817 €	-2,9%	3 657 314 €	3 773 622 €	-3,1%	1 683 453 €	1 719 091 €	-2,1%	3,8%
Analyses	3,1%	4 544 705 €	4 406 388 €	3,1%	2 866 060 €	2 782 780 €	3,0%	1 675 076 €	1 623 096 €	3,2%	0,5%
Chambre Particuliere	2,0%	2 513 966 €	2 273 892 €	10,6%	741 €	218 €	239,1%	1 087 545 €	1 015 754 €	7,1%	-14,1%
Soins Dentaires	1,9%	3 370 657 €	3 312 420 €	1,8%	2 236 000 €	2 251 609 €	-0,7%	1 023 281 €	933 514 €	9,6%	0,3%
Inlay-Onlay	1,8%	1 522 173 €	1 350 129 €	12,7%	235 325 €	221 015 €	6,5%	984 297 €	885 207 €	11,2%	-2,7%
Orthodontie refusee	1,6%	1 812 544 €	1 864 473 €	-2,8%	1 331 €	1 084 €	22,8%	894 873 €	922 653 €	-3,0%	11,3%
Lentilles	1,5%	1 712 467 €	1 606 917 €	6,6%	11 869 €	12 926 €	-8,2%	827 985 €	798 729 €	3,7%	7,0%
Forfait Journalier	1,3%	732 339 €	701 816 €	4,3%	- €	133 €	-100,0%	730 774 €	697 332 €	4,8%	1,8%
Deplacements Majorations	1,0%	1 705 219 €	1 667 058 €	2,3%	1 142 195 €	1 127 119 €	1,3%	555 038 €	530 371 €	4,7%	6,3%
Protheses auditives	0,9%	866 679 €	896 667 €	-3,3%	159 320 €	152 863 €	4,2%	486 915 €	505 475 €	-3,7%	36,0%
Franchise actes lourds (18€)	0,4%	218 316 €	209 681 €	4,1%	154 €	430 €	-64,3%	217 754 €	208 403 €	4,5%	0,5%
Chirurgie de la myopie	0,2%	679 884 €	772 007 €	-11,9%	- €	- €	-	135 466 €	153 586 €	-11,8%	19,7%
Cures Thermales	0,0%	78 281 €	60 283 €	29,9%	48 474 €	39 399 €	23,0%	25 871 €	19 876 €	30,2%	9,7%
Total	100,0%	127 944 667 €	122 865 374 €	4,1%	49 170 424 €	47 367 056 €	3,8%	54 758 560 €	52 654 305 €	4,0%	1,5%

* évolution des effectifs d'environ + 3,96 % en gestion APGIS

RÉGIME DES ACTIFS (RPC + RS)

EVOLUTION EN M€ DES RÉSULTATS COMPTABLES

	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Cotisations TTC	68,730	68,699	67,924	70,061	71,933	74,708
Taxes	-8,052	-8,048	-7,958	-8,208	-8,427	-8,752
Frais	-4,223	-4,353	-4,155	-4,298	-4,400	-4,549
Prestations	-57,322	-60,372	-53,341	-60,846	-62,184	-64,482
Solde de l'exercice	-0,867	-4,074	2,470	-3,292	-3,078	-3,076
Montant de la réserve générale	34,643	31,219	34,310	31,563	28,985	26,461



Régime des Anciens Salariés

RÉSULTATS DES ANCIENS SALARIÉS

SYNTHÈSE DES POINTS MARQUANTS ET CHIFFRES CLEFS

- RPC
 - Le ratio prestations / cotisations nettes est passé de 99,4 % en 2022 à 103,5 % en 2023, soit + 4,1 point;
 - Une amélioration du ratio de - 0,7 point par rapport aux résultats présentés en avril dû à une révision des provisions après prise en compte des prestations de mars et avril 2024 et des ajustements de la répartition de prestations en gestion déléguée.
 - Les prestations sont en hausse par rapport à 2022 (+ 3,5 % à effectifs constants).

- Chiffres clefs:
 - Les cotisations 2023 s'élèvent à **23,8 M€** (y compris abondement) ;
 - Le résultat comptable s'élève à **- 0,534 k€** (dont - 2 k€ sur exercices antérieurs) ;
 - La réserve générale s'élève à **9 702 k€** fin 2023, soit 40,7% des cotisations (48,7% des cotisations nettes) ;
 - La réserve de couverture des retraités s'élève à **52 559 k€**.

- RS : ce ratio reste passe de 54,5 % en 2022 à 65 % en 2023.

RÉGIME DES ANCIENS SALARIÉS

PROJECTION DES RATIOS - RPC

	Résultats 2018	Résultats 2019	Résultats 2020	Résultats 2021	Résultats 2022	Résultats 2023
	Augmentation forfait médecin traitant, forfait journalier Nouvelle structure de cotisation	Modification du forfait medecin traitant, Convention Dentaire et forfait acte lourd	Contribution Covid-19 de 3,9%			
Cotisations TTC	18,227 M€	18,733 M€	19,342 M€	20,016 M€	20,448 M€	20,956 M€
Prélèvement sur la réserve de couverture	2,339 M€	2,317 M€	2,316 M€	2,416 M€	2,430 M€	2,451 M€
Taxes (TSA)	-2,134 M€	-2,194 M€	-2,264 M€	-2,345 M€	-2,396 M€	-2,455 M€
Frais	-1,2591 M€	-1,308 M€	-1,318 M€	-1,368 M€	-1,391 M€	-1,421 M€
Cotisations nettes	17,173 M€	17,549 M€	18,077 M€	18,719 M€	19,091 M€	19,531 M€
Prestations et contribution au FPMT	-17,072 M€	-17,214 M€	-16,023 M€	-18,259 M€	-18,975 M€	-20,212 M€
<i>Contribution Covid-19</i>			-0,673 M€			
Total Prestations	-17,072 M€	-17,214 M€	-16,696 M€	-18,259 M€	-18,975 M€	-20,212 M€
Solde	0,101 M€	0,334 M€	1,381 M€	0,460 M€	0,116 M€	-0,681 M€
Charge/cotisations nettes	99,4%	98,1%	92,4%	97,5%	99,4%	103,5%

- Un ratio de 103,5% pour 2023 contre 104,2% dans le compte provisoire

RÉGIME DES ANCIENS SALARIÉS

PROJECTION DES RATIOS - RS

	Résultats 2018	Résultats 2019	Résultats 2020	Résultats 2021	Résultats 2022	Résultats 2023
	Nouvelle structure de cotisation	Modification du forfait medecin traitant	Contribution Covid-19 de 3,9%			
Cotisations TTC	0,306 M€	0,321 M€	0,335 M€	0,364 M€	0,414 M€	0,438 M€
Prélèvement sur la réserve de couverture						
Taxes (TSA)	-0,036 M€	-0,038 M€	-0,039 M€	-0,043 M€	-0,049 M€	-0,051 M€
Frais	-0,017 M€	-0,018 M€	-0,019 M€	-0,021 M€	-0,023 M€	-0,025 M€
Cotisations nettes	0,253 M€	0,265 M€	0,277 M€	0,300 M€	0,342 M€	0,362 M€
Prestations et contribution au FPMT	-0,151 M€	-0,161 M€	-0,136 M€	-0,173 M€	-0,187 M€	-0,236 M€
<i>Contribution Covid-19</i>			-0,012 M€			
Total Prestations	-0,151 M€	-0,161 M€	-0,148 M€	-0,173 M€	-0,187 M€	-0,236 M€
Solde	0,102 M€	0,104 M€	0,129 M€	0,127 M€	0,155 M€	0,127 M€
	59,8%	60,7%	53,6%	57,7%	54,6%	65,0%

RÉGIME DES ANCIENS SALARIÉS

ANALYSE DE LA CONSOMMATION AU 30/04/N+1

- Evolution de la consommation en gestion APGIS à effectif cotisant constant

Libellé de la famille	Poids du RPC en 2023	Frais réels			Remboursement de la SS			RPC			
		2023	2022 à effectifs 2023	Variation	2023	2022 à effectifs 2023	Variation	2023	2022 à effectifs 2023	Variation 2023/2022	Variation 2022/2021
Protheses Dentaires	14,6%	4 541 420 €	4 171 920 €	8,9%	664 840 €	616 887 €	7,8%	2 828 469 €	2 579 651 €	9,6%	2,7%
Pharmacie	10,8%	6 290 064 €	6 011 571 €	4,6%	4 172 299 €	3 905 364 €	6,8%	2 098 844 €	2 089 064 €	0,5%	2,8%
Verres adulte	8,6%	3 209 183 €	3 080 330 €	4,2%	1 654 €	1 693 €	-2,3%	1 670 933 €	1 608 325 €	3,9%	-2,2%
Protheses auditives	7,5%	2 552 191 €	2 476 844 €	3,0%	393 440 €	380 599 €	3,4%	1 460 145 €	1 454 600 €	0,4%	20,5%
Chambre Particuliere	7,1%	2 849 588 €	2 756 033 €	3,4%	324 €	100 €	222,6%	1 377 608 €	1 385 222 €	-0,5%	-20,8%
Forfait Journalier	6,1%	1 190 191 €	1 253 857 €	-5,1%	- €	- €		1 190 171 €	1 253 857 €	-5,1%	0,3%
Actes de Specialistes (K)	5,8%	2 435 894 €	2 205 973 €	10,4%	1 123 304 €	1 053 581 €	6,6%	1 132 313 €	996 241 €	13,7%	28,9%
Hospitalisation medicale	5,3%	5 004 149 €	5 333 845 €	-6,2%	3 893 328 €	4 182 571 €	-6,9%	1 032 983 €	1 070 343 €	-3,5%	-9,0%
Auxiliaires Medicaux	5,0%	2 646 356 €	2 378 685 €	11,3%	1 477 771 €	1 338 601 €	10,4%	971 716 €	883 186 €	10,0%	7,7%
Hospitalisation chirurgicale	4,5%	2 196 130 €	2 164 839 €	1,4%	973 552 €	989 418 €	-1,6%	867 937 €	873 197 €	-0,6%	-7,5%
Autres Appareillages	4,1%	2 127 611 €	2 086 741 €	2,0%	1 063 220 €	1 030 881 €	3,1%	797 332 €	793 987 €	0,4%	7,5%
Radiologie	3,9%	1 904 127 €	1 764 454 €	7,9%	1 016 067 €	960 104 €	5,8%	756 862 €	694 928 €	8,9%	8,2%
Consultations Specialistes	3,9%	2 238 427 €	2 113 382 €	5,9%	1 120 159 €	1 050 321 €	6,6%	751 716 €	701 499 €	7,2%	7,0%
Montures adulte	2,5%	833 974 €	793 032 €	5,2%	462 €	514 €	-10,2%	482 228 €	467 774 €	3,1%	-2,1%
Analyses	2,2%	1 132 077 €	1 090 899 €	3,8%	697 748 €	672 303 €	3,8%	433 679 €	418 577 €	3,6%	-2,0%
Consultations Generalistes	1,5%	975 518 €	1 021 744 €	-4,5%	614 770 €	640 626 €	-4,0%	300 240 €	315 505 €	-4,8%	-3,7%
Deplacements Majorations	1,5%	797 186 €	783 071 €	1,8%	496 428 €	503 074 €	-1,3%	297 967 €	279 159 €	6,7%	4,2%
Soins Dentaires	1,3%	844 759 €	835 410 €	1,1%	557 241 €	564 084 €	-1,2%	260 723 €	239 031 €	9,1%	7,5%
Medecine douce	1,2%	481 890 €	448 746 €	7,4%	- €	- €		241 617 €	227 158 €	6,4%	5,2%
Inlay-Onlay	0,6%	188 820 €	172 435 €	9,5%	29 631 €	27 610 €	7,3%	121 963 €	108 808 €	12,1%	15,2%
Franchise actes lourds(18€)	0,5%	96 644 €	92 693 €	4,3%	- €	- €		96 644 €	92 693 €	4,3%	4,5%
Cures Thermales	0,5%	287 530 €	273 097 €	5,3%	182 719 €	175 681 €	4,0%	93 373 €	91 384 €	2,2%	33,7%
Lentilles	0,3%	94 762 €	81 338 €	16,5%	1 633 €	1 353 €	20,6%	49 818 €	45 428 €	9,7%	2,9%
Orthodontie refusee	0,2%	59 147 €	41 043 €	44,1%	- €	- €		32 731 €	22 951 €	42,6%	0,5%
Orthodontie acceptee	0,1%	36 125 €	36 009 €	0,3%	8 134 €	8 056 €	1,0%	21 081 €	20 153 €	4,6%	-12,1%
Chirurgie de la myopie	0,1%	31 957 €	8 818 €	262,4%	- €	- €		10 094 €	2 613 €	286,4%	-30,5%
Total	100,0%	45 045 716 €	43 476 808 €	3,6%	18 488 724 €	18 103 423 €	2,1%	19 379 184 €	18 715 334 €	3,5%	1,6%

* évolution des effectifs d'environ + 4,62 % en gestion APGIS

RÉGIME DES ANCIENS SALARIÉS

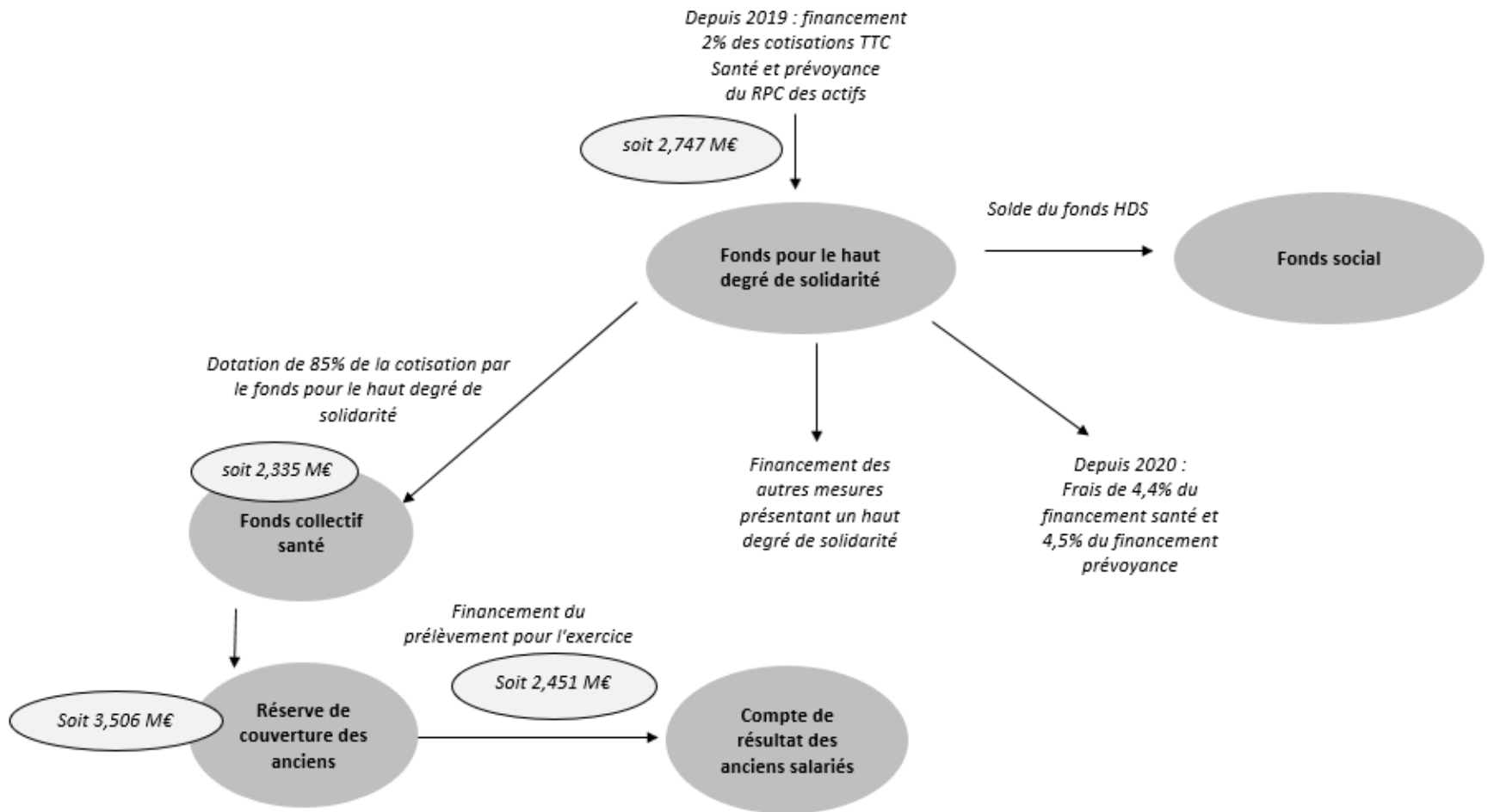
EVOLUTION EN M€ DES RÉSULTATS COMPTABLES

	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Cotisations TTC	20,695	21,435	21,973	22,788	23,325	23,843
Taxes	-2,149	-2,239	-2,297	-2,387	-2,448	-2,506
Frais	-1,266	-1,329	-1,336	-1,388	-1,416	-1,445
Prestations	-17,330	-17,454	-16,653	-18,583	-19,236	-20,425
Solde technique	-0,051	0,414	1,686	0,430	0,225	-0,534
Montant de la réserve générale	6,317	6,932	8,832	9,475	9,933	9,702
Montant de la réserve de couverture	42,296	44,211	45,962	48,168	50,033	52,559



Fonds et Réserves

SCHÉMA 2023 HDS ET ANCIENS SALARIÉS



FONDS ET RÉSERVES

FONDS HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ

Commentaire sur le calcul des provisions associées aux packs

- Depuis 2016, dans le cadre du pilotage du fonds, des provisions étaient calculées Concernant les packs dont les aides sont versées sur facture
 - Les provisions étaient égales au montant du pack sous déduction des factures déjà remboursées
- L'expérience montre que les bénéficiaires ne font, en grande partie, pas le plein le leur pack
- Dans le compte 2023, les provisions sont donc minorées pour tenir compte de ces observations
 - Les provisions sont minorées de - 144 k€ par rapport à la méthode antérieure
 - Il s'agit d'un gain exceptionnel sans lequel un déficit de près de 116 k€ aurait été constaté hors produits financiers
 - Le fonds social aurait diminué de 80 k€

Les charges représentées par les prestations, aides et services sont désormais supérieures aux ressources

- Néanmoins, tous les services décidés ne sont pas encore intégrés

FONDS ET RÉSERVES

FONDS HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Montant é but d'exercice	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€
Cotisations	1,625 M€	2,748 M€	2,499 M€	2,478 M€	2,569 M€	2,639 M€	2,747 M€
Dotation au fonds collectif sané	-1,381 M€	-2,336 M€	-2,124 M€	-2,106 M€	-2,184 M€	-2,243 M€	-2,335 M€
Financement Santesens	-0,163 M€	-0,138 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€
Hospway					-0,007 M€	-0,014 M€	-0,014 M€
C'evidentia					-0,062 M€	-0,061 M€	-0,123 M€
Neopharma							-0,060 M€
Frais sur cotisations				-0,110 M€	-0,114 M€	-0,117 M€	-0,122 M€
Financement pack aidant et pack coup dur							
- Prestations veré es	0,000 M€	-0,065 M€	-0,125 M€	-0,144 M€	-0,210 M€	-0,186 M€	-0,198 M€
- Prestations à verser au 1er janvier			0,145 M€	0,295 M€	0,260 M€	0,243 M€	0,221 M€
- Prestations à verser au 31 é cembre		-0,145 M€	-0,295 M€	-0,260 M€	-0,243 M€	-0,221 M€	-0,074 M€
Produits financiers	0,001 M€	0,002 M€	0,004 M€	0,006 M€	0,004 M€	0,004 M€	0,003 M€
Dotation au fonds social	-0,082 M€	-0,066 M€	-0,104 M€	-0,159 M€	-0,015 M€	-0,043 M€	-0,046 M€
Montant fin d'exercice	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€	0,000 M€

FONDS ET RÉSERVES

FONDS COLLECTIF SANTÉ

	Exercice 2017	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Montant de but d'exercice	25,655 M€	26,946 M€	29,643 M€	31,768 M€	33,993 M€	35,692 M€	37,866 M€
Cotisations versées et à verser							
Dotation à la réserve de couverture pour		2,304 M€	2,304 M€	2,304 M€	2,304 M€	2,304 M€	
Dotation par le fonds sur le haut degré de solidarité	1,381 M€	2,336 M€	2,124 M€	2,106 M€	2,184 M€	2,243 M€	2,335 M€
Frais sur cotisations	-0,002 M€	-0,004 M€	-0,003 M€				
Frais sur encours	-0,051 M€	-0,054 M€	-0,059 M€	-0,064 M€	-0,068 M€	-0,071 M€	-0,076 M€
Dotation à la réserve de couverture	-0,798 M€	-2,741 M€	-3,101 M€	-2,972 M€	-3,564 M€	-3,185 M€	-3,506 M€
Produits financiers	0,761 M€	0,856 M€	0,861 M€	0,851 M€	0,843 M€	0,883 M€	1,130 M€
Montant fin d'exercice	26,946 M€	29,643 M€	31,768 M€	33,993 M€	35,692 M€	37,866 M€	37,749 M€

FONDS ET RÉSERVES

RÉSERVE DE COUVERTURE DES PARTICIPANTS RETRAITÉS

	Exercice 2017	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Montant début d'exercice	10,592 M€	11,331 M€	42,296 M€	44,211 M€	45,962 M€	48,168 M€	50,033 M€
Financement prélèvement des anciens salariés bénéficiaires du fonds	-0,371 M€	-2,339 M€	-2,317 M€	-2,316 M€	-2,416 M€	-2,430 M€	-2,451 M€
Dotations à la réserve de couverture pour les retraités de SANOFI		29,454 M€					
Dotations du fonds collectif santé	0,798 M€	2,741 M€	3,101 M€	2,972 M€	3,564 M€	3,185 M€	3,506 M€
Produits financiers	0,311 M€	1,108 M€	1,132 M€	1,096 M€	1,059 M€	1,109 M€	1,471 M€
Montant fin d'exercice	11,331 M€	42,296 M€	44,211 M€	45,962 M€	48,168 M€	50,033 M€	52,559 M€

FONDS ET RÉSERVES

FONDS SOCIAL

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Montant début d'exercice	692 579 €	782 346 €	845 498 €	942 998 €	1 113 852 €	1 135 262 €	1 196 822 €
Allocations versées dans l'exercice	-12 525 €	-15 775 €	-20 357 €	-14 107 €	-18 984 €	-11 764 €	-12 295 €
Provisions pour prestations restant à régler au 1er janvier			9 825 €	18 818 €	16 682 €	16 803 €	12 910 €
Provisions pour prestations restant à régler au 31 décembre		-9 825 €	-18 818 €	-16 682 €	-16 803 €	-12 910 €	-18 038 €
Dotation de l'exécédent du fonds	+82 114 €	+66 363 €	+104 239 €	+159 153 €	+14 698 €	+43 034 €	+ 45 566 €
Produits financiers	+20 178 €	+22 390 €	+22 611 €	+23 672 €	+25 818 €	+26 397 €	+35 385 €
Montant fin d'exercice	782 346 €	845 498 €	942 998 €	1 113 852 €	1 135 262 €	1 196 822 €	1 260 350 €

FONDS ET RÉSERVES

EVOLUTION DES RÉSERVES

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Réserve générale actifs	34,787 M€ <i>50,1% des cotisations</i>	34,643 M€ <i>50,6% des cotisations</i>	31,219 M€ <i>45,3% des cotisations</i>	34,310 M€ <i>50,8% des cotisations</i>	31,563 M€ <i>45,3% des cotisations</i>	28,985 M€ <i>40,4% des cotisations</i>	26,461 M€ <i>35,4% des cotisations</i>
<i>Cotisations annuelles actifs</i>	<i>69,430 €</i>	<i>68,437 €</i>	<i>68,884 €</i>	<i>67,500 €</i>	<i>69,636 €</i>	<i>71,717 €</i>	<i>74,678 €</i>
Réserve générale anciens salariés	6,169 M€ <i>29,5% des cotisations</i>	6,317 M€ <i>30,3% des cotisations</i>	6,932 M€ <i>32,3% des cotisations</i>	8,832 M€ <i>40,2% des cotisations</i>	9,475 M€ <i>41,6% des cotisations</i>	9,933 M€ <i>42,6% des cotisations</i>	9,702 M€ <i>40,7% des cotisations</i>
Réserve de couverture anciens salariés	11,331 M€	42,296 M€	44,211 M€	45,962 M€	48,168 M€	50,033 M€	52,559 M€
<i>Cotisations annuelles anciens salariés</i>	<i>20,911 €</i>	<i>20,866 €</i>	<i>21,432 €</i>	<i>21,974 €</i>	<i>22,772 €</i>	<i>23,298 €</i>	<i>23,845 €</i>
Total des réserves	52,287 M€	83,256 M€	82,362 M€	89,105 M€	89,207 M€	88,951 M€	88,721 M€
Fonds collectif santé	26,946 M€	29,643 M€	31,768 M€	33,993 M€	35,692 M€	37,866 M€	37,749 M€

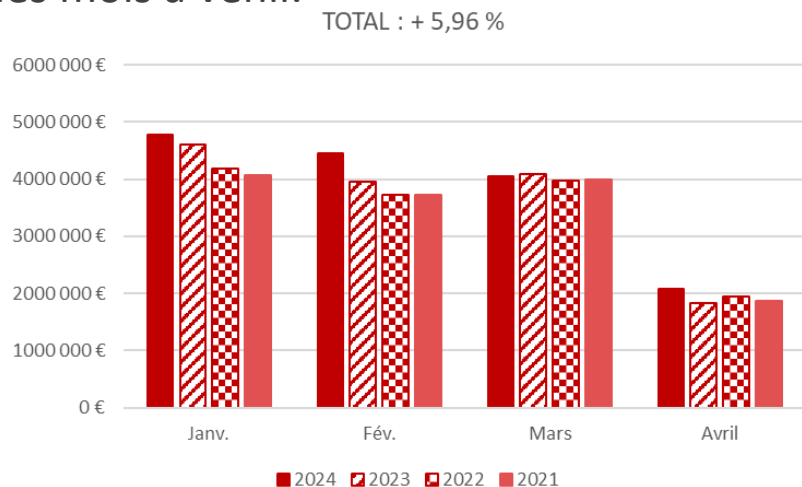


Premières observations 2024

PREMIÈRES OBSERVATIONS 2024

RPC DES ACTIFS

- Des évolutions de prestations hétérogènes selon les mois. L'augmentation des prestations s'établit à + 5,96 % à effectif constant, mais cette tendance reste à valider sur les mois à venir.



Prestations 2024/2023:
+ 5,96 % sur la période Janv-Avril
vu au 30/04/N

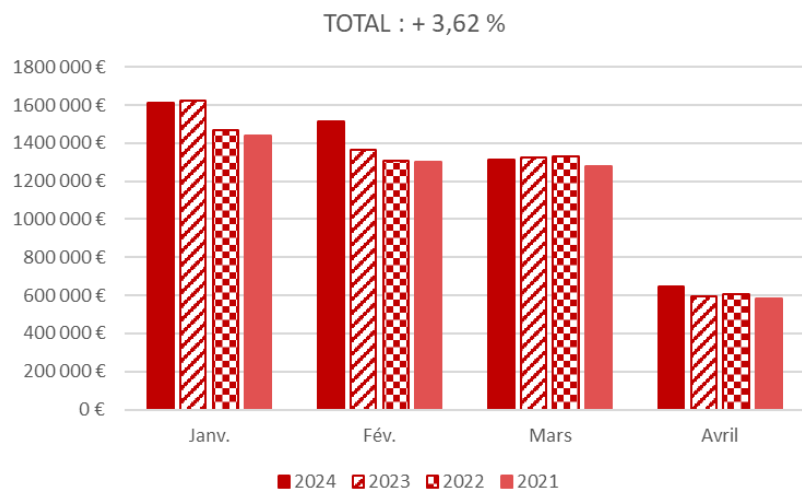
- Evolution des prestations payées mois par mois (vu au 30/04/N):

	Janv.	É v.	Mars	Avril
2023	4 606 594 €	3 955 978 €	4 098 426 €	1 837 406 €
2024	4 778 123 €	4 447 769 €	4 057 319 €	2 080 009 €
Evolution	+ 3,7%	+ 12,4%	- 1,0%	+ 13,2%

PREMIÈRES OBSERVATIONS 2024

RPC DES ANCIENS SALARIÉS

- Des évolutions de prestations hétérogènes selon les mois. L'augmentation des prestations s'établit à + 3,62 % à effectif constant, mais cette tendance reste à valider sur les mois à venir.



Prestations 2024/2023:
+ 3,62 % sur la période Janv-Avril
vu au 30/04/N

- Evolution des prestations payées mois par mois (vu au 30/04/N):

	Janv.	É v.	Mars	Avril
2023	1 621 496 €	1 364 188 €	1 325 696 €	594 727 €
2024	1 612 527 €	1 513 083 €	1 310 674 €	647 307 €
Evolution	- 0,6%	+ 10,9%	- 1,1%	+ 8,8%