

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1984-1985

16 NOVEMBER 1984

WETSONTWERP houdende fiscale bepalingen

AMENDEMENTEN

NR. 20 VAN MEVR. DETIEGE

Art. 12.

Dit artikel weglaten.

Art. 16.

Dit artikel weglaten.

Art. 32.

Dit artikel weglaten.

VERANTWOORDING

De verrekening van een « forfaitaire storting Frankrijk » zoals deze nu opgenomen is in het Wetboek is, zoals de Minister reeds meerdere malen heeft toegelicht, inderdaad voor een stuk voorbijgestreefd.

Anderzijds staan we hier niet zuiver voor een fiscaal maar wel in essentie voor een sociaal probleem. In vele gevallen vloeit grensarbeid immers voort uit de onbekwaamheid van een streek om zelf in voldoende mate tewerkstelling te bezorgen aan haar inwoners. Bovendien vervaagt de waarde van de grenslijn zeker naargelang men er korter bijwoont.

Belgen hebben in het verleden een job gezocht in een buurland op basis van een heel pakket overwegingen waaronder een vage notie van het netto beschikbare inkomen na belasting. Hier wil de Regering nu in belangrijke mate ingrijpen om een aantal moeilijk aanvechtbare redenen. De weerslag van deze maatregel is echter voor elk individueel geval afzonderlijk veel groter dan de budgettaire implicatie laat vermoeden.

Daarom stellen wij voor dat de Regering deze maatregel zou lichten uit deze fiscale wet en ze zou overbrengen naar de sociale herstellwet waar we op basis van de compensatoire vergoedingen en nog andere elementen van het grensarbeidersstatuut die geen betrekking hebben op het strikt fiscale vlak, toch een geheel van maatregelen zouden kunnen ontwerpen waardoor de opheffing van deze fiscale bepaling in belangrijke mate zou kunnen gecompenseerd worden (zeker voor de laagste inkomensstrekkers).

Zie:

1010 (1984-1985):

- Nr. 1: Wetsontwerp.
- Nrs. 2 tot 5: Amendementen.

Chambre des Représentants

SESSION 1984-1985

16 NOVEMBRE 1984

PROJET DE LOI portant des dispositions fiscales

AMENDEMENTS

N° 20 DE MME DETIEGE

Art. 12.

Supprimer cet article.

Art. 16.

Supprimer cet article.

Art. 32.

Supprimer cet article.

JUSTIFICATION

Ainsi que le Ministre l'a souligné à plusieurs reprises, l'imputation d'un « versement forfaitaire français », qui est prévue par le C.I.R., n'a plus de raison d'être.

Le problème est d'ailleurs plus social que fiscal. Le travail frontalier est souvent dû au fait qu'une région n'est pas en mesure de fournir un nombre suffisant d'emplois à sa population. Par ailleurs, plus près que l'on vit d'une frontière, moins on la considère comme une limite.

Les Belges qui sont allés chercher du travail dans un pays voisin l'ont fait pour diverses raisons parmi lesquelles figurait peut-être vaguement la notion de revenu net disponible après impôt. Le Gouvernement se propose à présent de prendre des mesures en cette matière en invoquant un certain nombre de raisons difficilement contestables. Les répercussions de ces mesures sur la situation des travailleurs concernés sont toutefois beaucoup plus lourdes que ne le laisse supposer leur incidence budgétaire.

C'est pourquoi nous proposons que le Gouvernement les retire de cette loi fiscale et les insère dans la loi de redressement social dans le cadre de laquelle il serait possible de prévoir, sur la base des indemnités compensatoires et autres éléments du statut des travailleurs frontaliers, qui ne relèvent pas du domaine directement fiscal, un ensemble de mesures qui permettraient de compenser très largement cette mesure fiscale (surtout pour les revenus les plus modestes).

Voir:

1010 (1984-1985):

- N° 1: Projet de loi.
- N°s 2 à 5: Amendements.

Buiten een dergelijk totaal pakket van maatregelen, zijn voor ons de artikelen 12, 16 en 32 van dit wetsontwerp volledig onbespreekbaar.

L. DETIEGE.
G. BOSSUYT.

Nr. 21 VAN DE HEREN M. COLLA EN PEUSKENS

Art. 7.

A. — In hoofdorde:

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling:

« Art. 7. — In artikel 71 van hetzelfde Wetboek, paragraaf 1, 7°, ingevoegd door de wet van 10 februari 1981, worden de woorden « waarvoor de belastingplichtige het voordeel kan bekomen van de bepalingen van artikel 10 » vervangen door de woorden « door de bewoner ervan ».

VERANTWOORDING

Een belangrijk probleem dat in 1981 over het hoofd werd gezien heeft betrekking op de huurwoningen.

Hier staan we voor de situatie dat:

1) de eigenaar die de isolering zou kunnen betalen niet geïnteresseerd is hierin want voor hem zijn er geen terugwinneffecten tenzij hij een huurprijs inclusief verwarmingskosten heeft bedongen;

2) de huurder in vele gevallen wegens woononzekerheid niet snel geneigd zal zijn deze kosten geheel (of zelfs gedeeltelijk) ten laste te nemen;

3) vele huurders uiteindelijk weinig vermogend zijn of sparen in de hoop later zelf eigenaar te kunnen worden. Wanneer we deze vaststellingen koppelen aan de vaststelling dat toch nog steeds een omvangrijk deel van de woningen huurwoningen zijn, wordt het zeer duidelijk dat de maatregel voorzien in het huidige artikel 71, § 1, 7°, dringend aan uitbreiding toe is indien we als overheid het tenminste ernstig menen met onze R.E.V.-politiek.

Nr. 22 VAN DE HEREN M. COLLA EN PEUSKENS

Art. 7.

B. — In eerste bijkomende orde (zie nr. 21 *supra*):

Dit artikel weglaten.

VERANTWOORDING

Volgens ons geeft de Regering geen enkele valabele reden waaruit zou blijken dat de aftrek van isolatiewerken voorbijgestreefd, onrechtvaardig of inefficiënt zou zijn. En dit waren toch de drie criteria waaraan fiscale uitgaven zouden getoetst worden.

Het feit dat isolatiewerken zelfbedruipend zouden zijn kan gelden voor vele uitgaven die toch fiscaal aftrekbaar zijn. Vele bedrijfskosten worden uiteindelijk toch ook maar gedaan omdat ze leiden tot een inkomen. Hiervan vindt men b.v. wel dat ze mogen afgetrokken worden en dus ook dat ze de belastbare grondslag mogen verkleinen.

Nergens staat in het Wetboek trouwens dat aftrekken alleen mogen toegepast worden voor uitgaven als ze het belastbaar inkomen verhogen of als ze tot verliezen zouden leiden! We vinden dit door de Regering aangehaalde argument trouwens erg gevaarlijk als het een nieuw fiscaal principe zou worden.

Ten tweede zegt de Minister dat wie dit wou ondertussen tijd genoeg had om van de regeling te profiteren. Dit klopt niet volledig. Hoeveel mensen zouden b.v. door de inlevering die in 1982 startte hun beslissing om te isoleren niet hebben uitgesteld tot er een einde kwam aan die inlevering?

Het voorzorgsparen is toch erg toegenomen bij particulieren wat alleen maar kan wijzen op het feit dat een aantal investeringsbeslissingen werden uitgesteld. Ondertussen loopt die inlevering echter nog altijd door.

Bovendien zullen vele van de isolatie-investeringen verbonden worden met een normale vervangingsinvestering. Het is meestal slechts bij het noodzakelijk vervangen van beglazing of van het raamwerk ervan dat mensen gaan overwegen om een dubbele beglazing te zetten, enz.

Al deze argumenten wijzen erop dat het effect van artikel 71, § 1, 7°, zeker nog niet ten volle heeft gespeeld en dat een vroegtijdige opheffing van deze maatregel dan ook alleen maar af te keuren valt.

Nous estimons que les articles 12, 16 et 32 du présent projet ne peuvent être examinés en dehors d'un tel ensemble de mesures.

N° 21 DE MM. M. COLLA ET PEUSKENS

Art. 7.

A. — En ordre principal:

Remplacer cet article par la déposition suivante:

Art. 7. — A l'article 71, § 1^{er}, 7°, du même code, inséré par la loi du 10 février 1981, la phrase liminaire est remplacée par la phrase suivante: « les dépenses faites par l'occupant en vue de l'isolation thermique totale ou partielle de l'habitation, pour autant que ».

JUSTIFICATION

Les habitations louées sont un élément important que l'on a négligé en 1981.

On peut faire à ce propos les trois remarques suivantes:

1) supporter les dépenses d'isolation n'intéresse pas le propriétaire car elles ne peuvent lui assurer un bénéfice ultérieur que s'il a fixé un loyer où les frais de chauffage sont compris;

2) n'ayant pas la garantie de pouvoir conserver son logement, le locataire sera bien souvent peu enclin à prendre en charge la totalité ou même une partie de ces frais;

3) de nombreux locataires disposent de moyens financiers limités ou épargnent dans l'espoir de devenir propriétaire à leur tour. Si l'on ajoute à cela que les habitations louées sont encore très nombreuses dans notre pays, on comprend aisément que les pouvoirs publics entendent mener avec sérieux leur politique d'utilisation rationnelle de l'énergie, qu'il est urgent d'étendre la mesure prévue actuellement à l'article 71, § 1^{er}, 7°.

N° 22 DE MM. M. COLLA ET PEUSKENS

Art. 7.

B. — En premier ordre subsidiaire (voir n° 21 *supra*):

Supprimer cet article.

JUSTIFICATION

Nous estimons que le Gouvernement n'a aucune raison valable d'affirmer que la déduction pour travaux d'isolation soit dépassée, injuste ou inefficace. Ce sont pourtant ces trois critères qui devaient servir de base à l'abrogation de certaines dépenses fiscales.

Un raisonnement semblable à celui selon lequel les économies d'énergie réalisées justifient à elles seules les travaux d'isolation peut s'appliquer à de nombreuses dépenses qui sont cependant fiscalement déductibles. De nombreux frais professionnels n'ont pour autre but que d'augmenter les revenus. On estime cependant qu'ils peuvent être déduits de l'assiette imposable.

Il n'est d'ailleurs précisé nulle part dans le C.I.R. que les déductions pour dépenses professionnelles ne peuvent être appliquées que si ces dépenses provoquent une hausse du revenu imposable ou si elles occasionnent des pertes. Nous estimons en outre que cet argument du Gouvernement pourrait être très dangereux si l'on voulait en faire un nouveau principe fiscal.

Le Ministre précise ensuite que les personnes intéressées ont eu le temps nécessaire pour bénéficier de cette mesure, ce qui n'est pas tout à fait exact. Combien de gens, la modération introduite en 1982 n'a-t-elle, par exemple, pas incités à postposer leur décision d'effectuer les travaux d'isolation jusqu'à ce que cette modération prenne fin?

La nette augmentation de l'épargne-prévoyance chez les particuliers ne peut qu'indiquer le report d'un certain nombre d'investissements. La modération, à quant à elle, toujours cours.

De plus, de nombreux investissements ayant trait à l'isolation s'effectueront lors du remplacement normal d'un quelconque élément de l'habitation. Ainsi, ce n'est le plus souvent que lorsqu'il s'avère nécessaire de remplacer un vitrage ou des châssis que les gens envisagent de placer un double vitrage.

Tous ces arguments démontrent que l'article 71, § 1^{er}, 7°, est loin d'avoir produit tous ses effets et que l'on ne peut que rejeter l'abrogation hâtive de cette mesure.

Nr. 23 VAN DE HEREN M. COLLA EN PEUSKENS

Art. 7.

C. — In tweede bijkomende orde (zie de nrs. 21 en 22 *supra*):

Dit artikel aanvullen met wat volgt: « met ingang van het aanslagjaar 1987 ».

Art. 43.

In § 1, 2°, de vermelding « 7 » weglaten.

VERANTWOORDING

Volgens artikel 43, § 1, 2°, van het ontwerp zou de aftrek van de uitgaven gedaan met het oog op de thermische isolatie van de eigen woning niet meer gelden met ingang van het aanslagjaar 1986.

Gezien het aanslagjaar 1986 de inkomsten omvat vanaf 1 januari 1985 betekent dit dat de periode die zal verlopen tussen de publikatie van de wet en 1 januari 1985, veel te kort zal zijn opdat het publiek volledig en adequaat ingelicht zou zijn over deze opheffing, dit uitgaande van de stelling dat de publikatie vóór 1 januari 1985 zal geschieden.

Dergelijke werken van isolatie die, uit hoofde van de aftrek, toch minimaal over verschillende tienduizenden franken lopen, kunnen niet van de ene op de andere dag hetzij worden verwezenlijkt, hetzij worden afgezegd, indien afzegging dan al mogelijk zou blijken.

Daarenboven is de maand december, indien werken dan al overijld en in extremis zouden worden uitgevoerd, nu niet de meest ideale periode te noemen voor dergelijke werkzaamheden.

Daarom wordt voorgesteld de maatregel met 1 jaar te verdagen, ten einde ook die mensen niet te ontmoedigen die wel plannen en budgettering zouden gemaakt hebben in de richting van de lente of de zomer 1985.

Nr. 24 VAN DE HEREN M. COLLA EN PEUSKENS

Art. 7bis (nieuw).

Een artikel 7bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 7bis. — Artikel 181 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd door artikel 34 van de wet van 5 januari 1976, wordt aangevuld met een tweede lid, luidend als volgt:

» De Koning zal, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de voorwaarden en de wijze bepalen waarop de aftrek verleend in artikel 71, § 1, 7°, in mindering kan gebracht worden van de bedrijfsvoorheffing. »

VERANTWOORDING

Een van de grote problemen die zich stellen bij een fiscale steunmaatregel is dat zelfs in het meest gunstige geval men zeker een jaar moet wachten vooraleer de overheidstussenkomst al dan niet door een terugbetaling plaatsvindt. Dit is zeker storend voor de lage inkomsttrekkers, die trouwens ook al door het systematische gebruik van de techniek van het abattement een stuk benadeeld worden.

Daarom zouden we de Koning, die in de artikelen 181, 184 en 185 W.I.B. toch al een ruime bevoegdheid krijgt op het vlak van de bedrijfsvoorheffing, graag ook nog de bevoegdheid geven en met klem vragen om voor de isolatieaftrek de mogelijkheid te creëren het fiscaal voordeel zo snel mogelijk toe te kennen langs een verrekening op de bedrijfsvoorheffing.

M. COLLA.
V. PEUSKENS.

N° 23 DE MM. M. COLLA ET PEUSKENS

Art. 7.

C. — En deuxième ordre subsidiaire (voir les n°s 21 et 22 *supra*):

Compléter cet article par ce qui suit: « à partir de l'exercice d'imposition 1987 ».

Art. 43.

Au § 1^{er}, 2°, supprimer le « 7 ».

JUSTIFICATION

L'article 43, § 1^{er}, 2°, du projet prévoit que la déduction des dépenses faites en vue de l'isolation thermique de l'habitation personnelle ne sera plus appliquée à partir de l'exercice d'imposition 1986.

Cet exercice d'imposition concerne les revenus de l'année qui commence le 1^{er} janvier 1985. Il s'ensuit que la période qui se situera entre la publication de la loi et le 1^{er} janvier 1985 sera beaucoup trop courte pour que le public puisse être informé de cette abrogation de manière complète et adéquate, et ce en partant de l'hypothèse selon laquelle la publication de la loi serait antérieure au 1^{er} janvier 1985.

Semblables travaux d'isolations, qui dans le cadre de la déduction représentent pour le moins plusieurs dizaines de milliers de francs, ne peuvent ni s'effectuer ni se décommander — pour autant qu'il soit possible de les décommander — du jour au lendemain.

En outre, à supposer que des travaux soient exécutés en toute hâte avant l'abrogation de la mesure, le mois de décembre n'est pas à proprement parler la période idéale pour effectuer de tels travaux.

C'est pourquoi nous proposons de proroger la mesure d'un an afin de ne pas décourager les gens qui auraient prévu d'en profiter au printemps ou en été 1985 et qui auraient pris des dispositions financières nécessaires.

N° 24 DE MM. M. COLLA ET PEUSKENS

Art. 7bis (nouveau).

Insérer un article 7bis (nouveau), libellé comme suit:

« Art. 7bis. — L'article 181 du même Code, modifié par l'article 34 de la loi du 5 janvier 1976, est complété par un deuxième alinéa, libellé comme suit:

» La loi déterminera, par un arrêté délibéré en Conseil des Ministres, les conditions auxquelles et les modalités selon lesquelles le montant de la déduction prévue à l'article 71, § 1^{er}, 7°, pourra être imputé sur le précompte professionnel. »

JUSTIFICATION

Un des problèmes majeurs qu'entraîne toute mesure fiscale de soutien est que même dans le meilleur des cas l'intéressé doit attendre une année au moins avant que n'ait lieu l'intervention de l'Etat, que celle-ci prenne ou non la forme d'un remboursement. Cela crée assurément un problème pour les bas revenus, qui sont en outre déjà désavantagés par le recours systématique à la technique de l'abattement.

C'est pourquoi nous demandons instamment que le Roi, à qui les articles 181, 184 et 185 du C.I.R. confèrent déjà un pouvoir étendu en matière de précompte professionnel, soit habilité à permettre que l'avantage fiscal lié à la déduction pour travaux d'isolation soit accordé aussi rapidement que possible, et ce au moyen d'une imputation sur le précompte professionnel.

Nr. 25 VAN DE HEER PERDIEU

Art. 7.

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling:

« Art. 7. — § 1. Artikel 71, § 1, 7^o, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen wordt opgeheven.

» § 2. In hetzelfde artikel wordt een § 1bis ingevoegd, luidend als volgt:

» § 1bis. Op de belasting, berekend overeenkomstig artikel 77 en 78 van het Wetboek van de Inkomstenbelasting, wordt een vermindering toegestaan van 30 % van de uitgaven gedaan met het oog op de volledige of gedeeltelijke thermische isolatie, of de rendementsverbetering en -regeling van de verwarmingsinstallatie van de woning waarvoor de belastingplichtige het voordeel kan bekomen van de bepalingen van artikel 10 van hetzelfde Wetboek, voor zover die woning vóór 1 januari 1982 voor het eerst in gebruik genomen is.

» De belastingvermindering wordt toegestaan voor het belastbaar tijdperk waarin de in het eerste lid bedoelde uitgaven werkelijk gedaan zijn.

» De Koning regelt de uitvoering van het tweede lid en met name de aard van de prestaties, de maximumgrens van de uitgaven die in aanmerking komen en de toekenningsvoorwaarden van de belastingvermindering. »

VERANTWOORDING

Het systeem van aftrekbaarheid bepaald bij artikel 71, § 1, 7^o en zijn uitvoeringsbesluit is niet billijk omdat het energiebesparing meer subsidieert naarmate de inkomsten van de rechthebbende hoger zijn.

Het voorgestelde amendement wil alle belastingplichtigen gelijk behandelen door voor eenzelfde uitgave eenzelfde belastingvermindering te verlenen.

Het amendement breidt ook het toepassingsgebied uit van het systeem tot aanmoediging van energiebesparing derwijze dat ook gezinnen met een bescheiden inkomen ervan kunnen genieten. Zo wordt de thans bestaande minimumgrens voor de aftrekbaarheid van de uitgaven afgeschaft. Tevens wordt een belastingvermindering toegestaan voor de aangekochte materialen wanneer de eigenaar zelf de werken uitvoert. Het « knutselen » is immers tegelijk een economische noodzaak en een traditie in vele kringen en vooral in volksmiddens.

Nr. 26 VAN DE HEER PERDIEU

(In bijkomende orde op zijn amendement nr. 3 - zie *Stuk* nr. 1010/3.)

Art. 12.

Het woord « opgeheven » vervangen door de woorden « vervangen door de volgende bepaling »:

» De belastingaftrek die tot nu toe werd uitgedrukt in een percentage van het belastbaar inkomen wordt vervangen door een vaste belastingaftrek (fiscaal krediet) van maximaal 20 000 frank. »

Art. 16.

De tekst van dit artikel vervangen door wat volgt:

« Art. 16. — In artikel 93bis, § 1, 1^o, van hetzelfde Wetboek worden de woorden « tweede en derde lid » vervangen door de woorden « tweede lid ».

VERANTWOORDING

Deze maatregel zou tot gevolg hebben dat er geen belastingverhoging komt voor de lage inkomens. Een fiscaal krediet van maximaal 20 000 frank verandert niets voor de grensarbeiders met een belastbaar inkomen van 400 000 frank.

Boven 400 000 frank zou het krediet degressief worden, d.w.z. dat de vrijstelling kleiner wordt naarmate het inkomen stijgt.

N° 25 DE M. PERDIEU

Art. 7.

Remplacer cet article par la disposition suivante:

« Art. 7. — § 1^{er}. L'article 71, § 1^{er}, 7^o, du Code des impôts sur les revenus est abrogé.

» § 2. Au même article, il est inséré un § 1bis, rédigé comme suit:

» § 1bis. Sur l'impôt calculé conformément aux articles 77 et 78 du Code des impôts sur les revenus, il est accordé une réduction égale à 30 % des dépenses effectuées en vue de l'isolation thermique totale ou partielle ainsi que de l'amélioration du rendement et de la régulation des installations du chauffage, de l'habitation pour laquelle le contribuable peut obtenir le bénéfice des dispositions de l'article 10 du même code, pour autant que la première occupation de ladite habitation soit antérieure au 1^{er} janvier 1982.

» La réduction d'impôt est accordée pour la période imposable au cours de laquelle les dépenses visées au premier alinéa ont été effectivement payées.

» Le Roi règle l'exécution de l'alinéa 2 et notamment la nature des prestations, la limite supérieure des dépenses prises en compte et les conditions d'octroi de la réduction d'impôt. »

JUSTIFICATION

Le système de déductibilité prévu par l'article 71, § 1^{er}, 7^o, et son arrêté d'application n'est pas équitable parce qu'il subsidie d'autant plus les économies d'énergie que les revenus du bénéficiaire sont élevés.

L'amendement proposé vise à mettre tous les contribuables sur pied d'égalité en accordant une réduction d'impôt identique pour une même dépense.

L'amendement étend également le champ d'application du système d'encouragement aux économies d'énergie, et permet aux ménages modestes d'en profiter également. Ainsi, l'existence d'une limite inférieure pour les dépenses prises en compte est supprimée. D'autre part, la réduction d'impôt est également accordée pour les dépenses de fournitures, lorsque les travaux sont réalisés par le propriétaire. En effet le « do it your self » est à la fois une nécessité économique et une tradition culturelle dans de nombreux milieux, en particulier populaires.

N° 26 DE M. PERDIEU

(En ordre subsidiaire à son amendement n° 3 - voir *Doc.* n° 1010/3.)

Art. 12.

Remplacer les mots « sont abrogés » par les mots « sont remplacés par la disposition suivante »:

» La réduction fiscale actuelle exprimée en pourcentage du revenu imposable est remplacée par une réduction d'impôt fixe (crédit fiscal) de 20 000 francs maximum. »

Art. 16.

Remplacer le texte de cet article par ce qui suit:

« Art. 16. — A l'article 93bis, § 1^{er}, 1^o, du même Code, les mots « alinéas 2 et 3 » sont remplacés par les mots « alinéa 2 ».

JUSTIFICATION

Cette mesure aurait pour effet de n'entraîner aucune augmentation d'impôt pour les petits revenus. Ainsi, avec un crédit fiscal de 20 000 francs maximum, rien ne changerait pour les travailleurs frontaliers ayant un revenu imposable de 400 000 francs.

Au-delà de 400 000 francs le crédit serait dégressif, l'exonération devenant plus petite à mesure que le revenu augmente.

Voorbeelden:

1. Belastbaar inkomen: 300 000 frank.

Vroeger $5\% \times 300\,000 \text{ frank} = 15\,000 \text{ frank}$.Volgens het voorstel: $\frac{20\,000 \times 300\,000}{400\,000} = 15\,000 \text{ frank}$.

2. Belastbaar inkomen: 400 000 frank.

Vroeger $5\% \times 400\,000 \text{ frank} = 20\,000 \text{ frank}$.Volgens het voorstel: $\frac{20\,000 \times 400\,000}{400\,000} = 20\,000 \text{ frank}$.

3. Belastbaar inkomen: 800 000 frank.

Vroeger $5\% \times 800\,000 \text{ frank} = 40\,000 \text{ frank}$.Volgens het voorstel: $\frac{20\,000 \times 400\,000}{800\,000} = 10\,000 \text{ frank}$.

Boven een inkomen van 400 000 frank geldt dit laatste als noemer in het berekeningssysteem.

Nr. 27 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 5.

A. In hoofdde: :

1) « In fine » van dit artikel, de woorden « inzover die sommen niet hoger zijn dan die welke de storting van in 3°, b, bedoelde bijdragen tot gevolg zou hebben gehad » weglaten.

2) Dit artikel aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

« Aan artikel 50 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd door artikel 2 van de wet van 22 mei 1970, artikel 5, 3°, van de wet van 7 juli 1972 en door artikel 1 van de wet van 23 juni 1975, worden een 6° en een 7° toegevoegd, luidend als volgt :

» 6° de in artikel 45, 3°, b, bedoelde werkgeversbijdragen voor dat gedeelte dat aanleiding geeft tot verzekerde prestaties die, uitgedrukt in renten, ertoe leiden dat het belastbaar inkomen van de begunstigde meer bedraagt dan het wettelijk pensioen van een secretaris-generaal in overheidsdienst;

» 7° de in artikel 45, 6°, bedoelde pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen, voor zover ze, uitgedrukt in renten, aanleiding geven tot een jaarlijks inkomen dat meer bedraagt dan het wettelijk pensioen van een secretaris-generaal in overheidsdienst. »

VERANTWOORDING

De opmerkingen van de Raad van State indachtig, die trouwens de belichaming vormen van een gezonde fiscale rechtsvisie, voldoet het bepaalde van artikel 5 van het wetsontwerp niet aan de door de Regering zelf vooropgestelde doelstelling zoals verduidelijkt in de memorie van toelichting.

Het protocol en de beperking die het oplegt aan de groepsverzekeringen en bedrijfspensioenfondsen hebben inderdaad geen kracht van wet. Dit is trouwens met evenveel woorden terug te vinden in punt 1 van hoofdstuk I van het protocol dat luidt als volgt :

« Dit document heeft tot doel de voorwaarden te bepalen waaraan volgens de voornoemde partijen (t.z. de Administratie der Directe Belastingen enerzijds, het Verbond der Belgische Ondernemingen, de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen, de Belgische Vereniging der Pensioenfondsen en de Vereniging der Verzekerden van de Industrie, anderzijds) de groepsverzekeringsreglementen en -contracten, alsook de reglementen van pensioenfondsen moeten voldoen om te beantwoorden aan de wil van de wetgever : het mogelijk maken een extra-wettelijk rust- of overlevingspensioen te vestigen met vrijstelling van belasting. »

Uit dit eerste punt kan afgeleid worden dat :

1° nergens de Regering, laat staan de wetgever, betrokken geweest is bij het afsluiten van het protocol;

2° het hier gaat om een akkoord dat afgesloten werd om de wil van de werkgever te verduidelijken.

Een dergelijk akkoord bindt uiteindelijk niemand, tenzij de administratie die dit moeilijk zonder groot gezichtsverlies kan opblazen. Voór de rechtbank is de juridische waarde van het akkoord waarschijnlijk zeer twijfelachtig en zal het weeral alleen kunnen gebruikt worden tegen de administratie.

Exemples :

1. Revenu imposable: 300 000 francs.

Auparavant $5\% \times 300\,000 \text{ francs} = 15\,000 \text{ francs}$.Proposition: $\frac{20\,000 \times 300\,000}{400\,000} = 15\,000 \text{ francs}$.

2. Revenu imposable: 400 000 francs.

Auparavant $5\% \times 400\,000 \text{ francs} = 20\,000 \text{ francs}$.Proposition: $\frac{20\,000 \times 400\,000}{400\,000} = 20\,000 \text{ francs}$.

3. Revenu imposable: 800 000 francs.

Auparavant $5\% \times 800\,000 \text{ francs} = 40\,000 \text{ francs}$.Proposition: $\frac{20\,000 \times 400\,000}{800\,000} = 10\,000 \text{ francs}$.

Au-delà d'un revenu de 400 000 francs, c'est ce dernier qui sert de « dénominateur » dans le système de calcul.

J.-P. PERDIEU.

N° 27 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5.

A. En ordre principal :

1) « In fine » de cet article, supprimer les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui seraient obtenues par le versement de cotisations visées au 3°, b ».

2) Compléter cet article par un deuxième alinéa, rédigé comme suit :

« L'article 50 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 22 mai 1970, par l'article 5, 3°, de la loi du 7 juillet 1972 et par l'article 1^{er} de la loi du 23 juin 1975, est complété par un 6° et un 7°, rédigés comme suit :

» 6° les cotisations patronales visées à l'article 45, 3°, b, pour la partie donnant lieu à des prestations garanties qui, exprimées en rente, ont comme conséquence que le revenu imposable de leur bénéficiaire dépasse la pension légale d'un secrétaire général d'un service public;

» 7° les pensions, rentes et allocations en tenant lieu, visées à l'article 45, 6°, pour autant qu'exprimées en rente, elles donnent lieu à un revenu annuel dépassant la pension légale d'un secrétaire général d'un service public. »

JUSTIFICATION

Compte tenu des observations du Conseil d'Etat, qui reflètent un point de vue juridique fiscalement sain, l'article 5 du projet n'est pas conforme à l'objectif recherché par le Gouvernement lui-même, ainsi qu'il ressort de l'exposé des motifs.

L'accord et la restriction qu'il impose aux assurances de groupe et aux fonds de pension professionnels n'ont en effet pas force de loi. Ce point de vue se retrouve d'ailleurs au point 1 du chapitre I de l'accord qui est libellé dans les termes suivants :

« Le présent document a pour objet de définir les conditions auxquelles les parties précitées (c'est-à-dire l'Administration des Contributions directes d'une part, la Fédération des Entreprises de Belgique, l'Union professionnelle des Entreprises d'Assurances, l'Association belge des Fonds de Pension et le Groupement des Assurés de l'Industrie d'autre part) considèrent que les règlements et les contrats d'assurance de groupe, ainsi que les règlements de fonds de pension doivent satisfaire pour répondre à la volonté du législateur : permettre de constituer, en immunité d'impôt, une pension extra-légale de retraite ou de survie. »

On peut déduire de ce premier point que :

1° à aucun niveau, le Gouvernement et a fortiori le législateur, n'ont été associés à la conclusion de cet accord;

2° il s'agit en l'occurrence d'un accord conclu pour expliciter les intentions de l'employeur.

Pareil accord n'engage finalement personne, si ce n'est l'administration qui pourra difficilement en gonfler l'importance sans perdre la face. Pour le tribunal, la valeur juridique de cet accord est sans doute très douteuse et il ne pourra à nouveau n'être utilisé que contre l'administration.

Bovendien zal iedereen die het akkoord gelezen heeft niet kunnen ontkennen dat vele bepalingen ervan inderdaad een bijzonder onnauwkeurige redactie hebben gekregen.

Dit alles heeft er ons toe aangezet om de beperkingen waarnaar de Regering wenst te verwijzen in het nieuwe 6°, expliciet in te schrijven in artikel 50 van hetzelfde Wetboek dat een opsomming geeft van uitgaven die fiscaal niet als bedrijfslasten worden aanvaard.

Het voorgestelde 6° heeft betrekking op het begrenzen van de jaarlijks aftrekbare premie, terwijl het 7° de kapitaaluitkering, anders opgebouwd dan door kapitaalvorming langs een jaarlijks premie regelt.

Voor deze tweede vorm van uitkering gaan we verder in de beperking dan voor de eerste. Daar waar we m.b.t. de jaarlijkse premies slechts een deel van de premie in functie van de begrenzing wensen te beperken, zouden we voor kapitalen zonder voorafgaande kapitaalvorming de aftrek volledig weigeren wanneer de grens wordt overschreden.

Een tweede wijziging die, nu inhoudelijk, aangebracht werd, heeft betrekking op de grens waarnaar wordt verwezen.

In het akkoord heeft dit betrekking op « 100% van het gemiddelde van de normale nettobezoldiging van de laatste vijf jaar van de normale beroepswerkzaamheid. » Theoretisch is dit begrip misschien niet helemaal zonder verdiensten. Wij vragen ons echter af hoe men dit in de praktijk vertaalt.

Mede hierom maar zeker ook om op het vlak van de mogelijke pensioenuitkeringen de gelijkheid te herstellen tussen de werknemers van de private en publieke sector, pleiten wij voor het beperken van de aftrekbaarheid van deze uitgaven i.f.v. het bedrag van het pensioen van een secretaris-generaal.

Deze grens heeft dus betrekking op zowel wettelijke als extra-wettelijke en alle in jaarlijkse renten uitgedrukte toekenningen naar aanleiding van een door het reglement van de groepsverzekering of gelijkgestelde toelage bedoelde pensioenering.

Nr. 28 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 5.

B. In eerste bijkomende orde (zie nr. 27 *supra*):

1) « In fine » van dit artikel, de woorden « in zover die sommen niet hoger zijn dan die welke de storting van in 3°, b, bedoelde bijdragen tot gevolg zou hebben gehad » weglaten.

2) Dit artikel aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

« Aan artikel 50 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd door artikel 2 van de wet van 22 mei 1970, artikel 5, 3°, van de wet van 7 juli 1972 en door artikel 1 van de wet van 23 juni 1975, worden een 6° en een 7° toegevoegd, luidend als volgt :

» 6° de in artikel 45, 3°, b, bedoelde werkgeversbijdragen voor dat gedeelte dat aanleiding geeft tot verzekerde prestaties die, uitgedrukt in renten, ertoe leiden dat het belastbaar inkomen van de begunstigde meer bedraagt dan het wettelijk pensioen van een secretaris-generaal in overheidsdienst;

» 7° de in artikel 45, 6°, bedoelde pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen voor dat deel dat, uitgedrukt in renten, aanleiding geeft tot een belastbaar inkomen dat meer bedraagt dan het wettelijk pensioen van een secretaris-generaal in overheidsdienst. »

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van het amendement in hoofdorde (nr. 27 *supra*).

Nr. 29 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 5.

C. In tweede bijkomende orde (zie de nrs. 27 en 28 *supra*):

1) « In fine » van dit artikel, de woorden « in zover die sommen niet hoger zijn dan die welke de storting van in 3°, b, bedoelde bijdragen tot gevolg zou hebben gehad » weglaten.

De plus, tout qui a lu cet accord ne pourra nier que de nombreuses dispositions sont en effet rédigées avec beaucoup d'imprécision.

Toutes ces considérations nous ont incités à inscrire explicitement les restrictions auxquelles le Gouvernement souhaite se référer au nouveau 6°, à l'article 50 du même Code qui énumère les dépenses ne pouvant être admises fiscalement comme charges professionnelles.

Le 6° proposé concerne la limitation de la prime déductible annuellement, tandis que le 7° règle l'allocation en capital, constituée autrement que par la formation de capital à partir d'une prime annuelle.

Pour ce deuxième type d'allocation, nous allons plus loin dans la restriction que pour le premier. Alors que pour les primes annuelles, nous ne souhaitons limiter qu'une partie de la prime en fonction de la restriction, nous sommes partisans du refus intégral de la déduction pour les capitaux sans formation préalable de capital, lorsque le plafond est dépassé.

Une deuxième modification de fond concerne le plafond auquel il est fait référence.

Aux termes de l'accord, les prestations ne peuvent dépasser « 100% de la moyenne des rémunérations normales nettes des 5 années antérieures d'activité normale. » Théoriquement, cette notion présente sans doute certains avantages, mais nous nous demandons comment elle sera mise en pratique.

Notamment pour ce motif mais surtout pour rétablir, sur le plan des prestations éventuelles de pension, l'égalité entre les travailleurs du secteur privé et ceux du secteur public, nous plaçons en faveur d'une limitation de la déductibilité de ces dépenses, en fonction du montant de la pension d'un secrétaire général.

Ce plafond porte donc à la fois sur les allocations légales et extra-légales et sur toutes les allocations exprimées en rentes annuelles et accordées à la suite d'une mise à la retraite visée par le règlement de l'assurance de groupe ou d'une allocation assimilée.

N° 28 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5.

B. En premier ordre subsidiaire (voir le n° 27 *supra*):

1) « In fine » de cet article, supprimer les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui seraient obtenues par le versement de cotisations visées au 3°, b ».

2) Compléter cet article par un deuxième alinéa, rédigé comme suit :

« L'article 50 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 22 mai 1970, par l'article 5, 3°, de la loi du 7 juillet 1972 et par l'article 1^{er} de la loi du 23 juin 1975 est complété par un 6° et un 7°, rédigés comme suit :

» 6° les cotisations patronales visées à l'article 45, 3°, b, pour la partie donnant lieu à des prestations garanties qui, exprimées en rente, ont comme conséquence que le revenu imposable de leur bénéficiaire dépasse la pension légale d'un secrétaire général d'un service public;

» 7° les pensions, rentes et allocations en tenant lieu, visées à l'article 45, 6°, pour autant qu'exprimées en rente, elles donnent lieu à un revenu annuel dépassant la pension légale d'un secrétaire général d'un service public. »

JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement en ordre principal (n° 27 *supra*).

N° 29 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5.

C. En deuxième ordre subsidiaire (voir les n°s 27 et 28 *supra*):

1) « In fine » de cet article, supprimer les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui seraient obtenues par le versement de cotisations visées au 3°, b ».

2) Dit artikel aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

« Aan artikel 50 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd door artikel 2 van de wet van 22 mei 1970, artikel 5, 3°, van de wet van 7 juli 1972 en door artikel 1 van de wet van 23 juni 1975, worden een 6° en een 7° toegevoegd, luidend als volgt :

» 6° de in artikel 45, 3°, b, bedoelde werkgeversbijdragen voor dat gedeelte dat aanleiding geeft tot verzekerde prestaties die, uitgedrukt in renten, ertoe leiden dat het belastbaar inkomen van de begunstigde meer bedraagt dan 100% van het gemiddelde van de normale nettobezoldiging van de laatste vijf jaar van de normale beroepswerkzaamheid;

» 7° de in artikel 45, 6°, bedoelde pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen voor zover ze, uitgedrukt in renten, aanleiding geven tot een jaarlijks inkomen dat meer bedraagt dan 100% van het gemiddelde van de normale nettobezoldiging van de laatste vijf jaar van de normale beroepswerkzaamheid. »

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van het amendement in hoofdorde (nr. 27 *supra*).

Nr. 30 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 5.

D. In derde bijkomende orde (zie de nrs. 27 tot 29 *supra*):

1) « In fine » van dit artikel, de woorden « in zover die sommen niet hoger zijn dan die welke de storting van in 3°, b, bedoelde bijdragen tot gevolg zou hebben gehad » weglaten.

2) Dit artikel aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

« Aan artikel 50 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd door artikel 2 van de wet van 22 mei 1970, artikel 5, 3°, van de wet van 7 juli 1972 en door artikel 1 van de wet van 23 juni 1975, worden een 6° en een 7° toegevoegd, luidend als volgt :

» 6° de in artikel 45, 3°, b, bedoelde werkgeversbijdragen voor dat gedeelte dat aanleiding geeft tot verzekerde prestaties die, uitgedrukt in renten, ertoe leiden dat het belastbaar inkomen van de begunstigde meer bedraagt dan 100% van het gemiddelde van de normale nettobezoldiging van de laatste vijf jaar van de normale beroepswerkzaamheid;

» 7° de in artikel 45, 6°, bedoelde pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen voor dat deel dat, uitgedrukt in renten, aanleiding geeft tot een jaarlijks inkomen dat meer bedraagt dan 100% van het gemiddelde van de normale nettobezoldiging van de laatste vijf jaar van de normale beroepswerkzaamheid. »

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van het amendement in hoofdorde (nr. 27 *supra*).

Nr. 31 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN HEER TOBBACK

Art. 5.

E. In vierde bijkomende orde (zie de nrs. 27 tot 30 *supra*):

1) De Nederlandse tekst van dit artikel vervangen door wat volgt :

« Art. 5. — Artikel 45, 6°, van hetzelfde Wetboek, opgeheven door artikel 21 van de wet van 5 januari 1976, wordt opnieuw opgenomen in de volgende lezing :

2) Compléter cet article par un deuxième alinéa, rédigé comme suit :

« L'article 50 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 22 mai 1970, par l'article 5, 3°, de la loi du 7 juillet 1972 et par l'article 1^{er} de la loi du 23 juin 1975 est complété par un 6° et un 7°, rédigés comme suit :

» 6° les cotisations patronales visées à l'article 45, 3°, b, pour la partie donnant lieu à des prestations garanties qui, exprimées en rente, ont comme conséquence que le revenu imposable de leur bénéficiaire dépasse la pension légale d'un secrétaire général d'un service public;

» 7° les pensions, rentes et allocations en tenant lieu, visées à l'article 45, 6°, pour autant qu'exprimées en rente, elles donnent lieu à un revenu annuel dépassant la pension légale d'un secrétaire général d'un service public. »

JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement en ordre principal (n° 27 *supra*).

N° 30 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5.

D. En troisième ordre subsidiaire (voir les n°s 27 à 29 *supra*):

1) « In fine » de cet article, supprimer les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui seraient obtenues par le versement de cotisations visées au 3°, b ».

2) Compléter cet article par un deuxième alinéa, rédigé comme suit :

« L'article 50 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 22 mai 1970, par l'article 5, 3°, de la loi du 7 juillet 1972 et par l'article 1^{er} de la loi du 23 juin 1975 est complété par un 6° et un 7°, rédigés comme suit :

» 6° les cotisations patronales visées à l'article 45, 3°, b, pour la partie donnant lieu à des prestations garanties qui, exprimées en rente, ont comme conséquence que le revenu imposable de leur bénéficiaire dépasse la pension légale d'un secrétaire général d'un service public;

» 7° les pensions, rentes et allocations en tenant lieu, visées à l'article 45, 6°, pour autant qu'exprimées en rente, elles donnent lieu à un revenu annuel dépassant la pension légale d'un secrétaire général d'un service public. »

JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement en ordre principal (n° 27 *supra*).

N° 31 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5.

E. En quatrième ordre subsidiaire (voir les n°s 27 à 30 *supra*):

1) Remplacer le texte néerlandais de cet article par ce qui suit :

« Art. 5. — Artikel 45, 6°, van hetzelfde Wetboek, opgeheven door artikel 21 van de wet van 5 januari 1976, wordt opnieuw opgenomen in de volgende lezing :

» 6° de pensioenen, de lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede de als zodanig geldende toelagen, toegekend in uitvoering van een contractuele verplichting, hetzij aan personen die vroeger in artikel 20, 2°, bedoelde bezoldigingen hebben genoten uit hoofde waarvan de wetgeving betreffende de sociale zekerheid van de werknemers of van de zelfstandigen werd toegepast, hetzij aan de rechtverkrijgenden van die personen, voor zover de toegekende bedragen ervan niet deze overschrijden die zouden bekomen zijn door storting van de bijdragen als bedoeld in 3°, b. »

2) In de Franse tekst, op de vierde regel, de woorden « de retraite ou de survie » weglaten en op de zesde regel, het woord « accordées » vervangen door het woord « attribuées ».

VERANTWOORDING

1) In hoofdzaak strekt artikel 5 ertoe de huidige bepaling van artikel 108, 3°, W.I.B. over te hevelen naar artikel 45, 6°, W.I.B., waardoor art. 108, 3°, W.I.B. kan verdwijnen (zie art. 19 van het ontwerp), echter met dien verstande dat, na overheveling, deze bepaling *in fine* aangevuld wordt met een beperkende regel, zulks door verwijzing naar die bedragen die zouden bekomen zijn pensioenen, enz. indien zij waren gevormd geweest middels de bijdragen bedoeld in art. 45, 3°, b.

De Nederlandse tekst wijkt echter op sommige punten af van de Franse, en het bepaalde (het toegevoegde) in *fine* is niet zeer duidelijk. Het amendement wil daaraan verhelpen.

2) De passende Franse uitdrukking voor « toegekend » is « attribuées » (zie ook art. 43, § 2, van het ontwerp).

De tegenstelling tussen « rust- EN overlevingspensioenen » en « de retraite OU de survie » werd opgelost door, in overeenstemming met het bepaalde in art. 32bis W.I.B., alleen te spreken over « pensioenen ».

Nr. 32 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 5bis (nieuw).

Een artikel 5bis (nieuw) invoegen luidend als volgt:

« Art. 5bis. — Artikel 48bis van hetzelfde Wetboek, ingevoerd door artikel 6 van de wet van 10 februari 1981 en opgeheven door artikel 9 van het koninklijk besluit nr. 48 van 22 juni 1982, bekrachtigd door artikel 11 van de wet van 1 juli 1983, wordt terug ingevoerd, luidend als volgt:

» De Koning kan, bij een in Ministerraad overlegd besluit, de voorwaarden bepalen waaraan groepsverzekeringsreglementen en -contracten, alsook de reglementen van pensioenfondsen en uitkeringen zoals vermeld in artikel 45, 6°, moeten voldoen om in aanmerking te komen als bedrijfslasten. »

VERANTWOORDING

Ondanks alle kritiek die terecht kan uitgebracht worden op het verlenen van fiscale bevoegdheden aan de Koning, lijkt deze formule ons in dit geval een laatste redplank om alle energie die besteed werd aan het afsluiten van het akkoord, toch niet juridisch verloren te laten gaan.

Wij pleiten er dan ook voor om het akkoord onder een nieuwe redactie volledig in te schrijven in het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek der Inkomstenbelastingen en verzoeken de Koning bij die gelegenheid als aanvullende voorwaarde op te nemen dat het bedrijf waarbinnen het extra-legale pensioen wordt gevormd, een boekhouding zou voeren conform de wet van 17 juli 1975, rekening houdend met alle hieraan aangebrachte wijzigingen en alle uitvoeringsbesluiten. Deze wetgeving bevat namelijk een aantal strikt omliggende bepalingen m.b.t. de boeking van pensioenen en soortgelijke verplichtingen.

Nr. 33 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 14.

A. In hoofddorde:

Dit artikel weglaten.

» 6° de pensioenen, de lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede de als zodanig geldende toelagen, toegekend in uitvoering van een contractuele verplichting, hetzij aan personen die vroeger in artikel 20, 2°, bedoelde bezoldigingen hebben genoten uit hoofde waarvan de wetgeving betreffende de sociale zekerheid van de werknemers of van de zelfstandigen werd toegepast, hetzij aan de rechtverkrijgenden van die personen, voor zover de toegekende bedragen ervan niet deze overschrijden die zouden bekomen zijn door storting van de bijdragen als bedoeld in 3°, b. »

2) Dans le texte français, à la quatrième ligne, supprimer les mots « de retraite ou de survie » et à la sixième ligne, remplacer le mot « accordées » par le mot « attribuées ».

JUSTIFICATION

1) L'article 5 vise principalement à insérer la disposition figurant actuellement à l'article 108, 3°, du C.I.R. à l'article 45, 6°, du C.I.R., ce qui permet de supprimer l'article 108, 3°, du C.I.R. (voir l'art. 19 du projet), étant toutefois entendu qu'après cette insertion, cette disposition doit être complétée *in fine* par une phrase restrictive se référant aux montants qui auraient été obtenus comme pensions, etc. s'ils avaient été constitués au moyen des cotisations visées à l'article 45, 3°, b.

Le texte néerlandais s'écarte cependant sur certains points du texte français et la fin du texte (les ajouts) n'est pas très claire. C'est la raison pour laquelle nous proposons cet amendement.

2) L'expression française adéquate pour « toegekend » est « attribuées » (voir aussi l'art. 43, § 2, du projet).

La discordance entre les mots « rust- EN overlevingspensioenen » et les mots « de retraite OU de survie » a été supprimée en faisant référence à l'article 32bis du C.I.R. qui fait uniquement état de « pensions ».

N° 32 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 5bis (nouveau).

Insérer un article 5bis (nouveau) libellé comme suit:

« Art. 5bis. — L'article 48bis du même Code, inséré par l'article 6 de la loi du 10 février 1981 et abrogé par l'article 9 de l'arrêté royal n° 48 du 22 juin 1982, ratifié par l'article 11 de la loi du 1^{er} juillet 1983, est réinséré dans ledit Code dans la rédaction suivante:

» Le Roi peut, par un arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres, fixer les conditions auxquelles doivent satisfaire les règlements et les contrats d'assurances de groupe, ainsi que les règlements des fonds de pension et des allocations visées à l'article 45, 6°, pour pouvoir entrer en ligne de compte comme charges professionnelles. »

JUSTIFICATION

En dépit de toutes les critiques que l'on peut émettre à juste titre au sujet de l'octroi de compétences fiscales au Roi, cette formule nous paraît dans le cas présent être le dernier moyen permettant de ne pas se laisser perdre sur le plan juridique les résultats de tous les efforts déployés en vue de conclure cet accord.

Nous sommes, dès lors, partisans d'intégrer entièrement l'accord dans une nouvelle rédaction à l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus et proposons que cet arrêté prévoit dans cette optique comme condition complémentaire que l'entreprise au sein de laquelle la pension extra-légale est constituée tienne une comptabilité conformément à la loi du 17 juillet 1975, en ayant égard à toutes les modifications apportées à cette loi et à tous ses arrêtés d'exécution. Cette législation comprend, en effet, un certain nombre de dispositions très précises concernant l'imputation des pensions et d'autres obligations analogues.

N° 33 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 14.

A. En ordre principal:

Supprimer cet article.

VERANTWOORDING

De enige functie die de artikelen 92 en 92bis W.I.B. vervullen, in het kader van de personenbelasting, is die scherpe kanten af te ronden die zouden voortvloeien uit de te strikte toepassing van het principe van de annuliteit van de belastingen en het bepaalde in artikel 265, eerste lid, W.I.B. dat stelt dat «De voor een aanslagjaar verschuldigde belasting wordt gevestigd op de inkomsten welke de belastingplichtige behaald of verkregen heeft gedurende het belastbaar tijdperk.»

Kortom, artikel 92 (en 92bis) W.I.B. stelt een redelijkheidsnorm vast wat betreft de uitkeringen «in één keer», of m.a.w. de uitkeringen in kapitaal behaald of verkregen door de belastingplichtige en begrepen in zijn belastbare inkomsten van het belastbaar tijdperk.

De artikelen 92 en 92bis W.I.B. bedoelen zulks te bereiken door de omzetting van sommige kapitalen etc. in lijfrente.

Vooreerst verzetten wij ons tegen het feit dat de reeds *fictief* vastgestelde rente kan teruggebracht worden tot onder of ten hoogste 5%, daar waar artikel 92, § 1, W.I.B. sinds artikel 12 van de wet van 10 februari 1981, een maximum van 15% voorzag.

Tot slot verzetten wij ons tegen de techniek die erin bestaat een groot deel van de kapitalen die in aanmerking zouden kunnen komen voor omzetting, over te hevelen en samen met nieuwe sommen onder te brengen in artikel 93, § 1, 2°, W.I.B., waardoor het normatief stelsel van de belasting verder wordt uitgehouden ten voordele van cedulaire en zakelijke belastingen, daarenboven aan abnormaal lage tarieven.

Dat de Schatkist, door de onder artikel 14 en 15, 1°, van het ontwerp vlugger dan normaal zekere belastingen zal kunnen innen, doet geen afbreuk aan het feit dat hier, na de bevrijdende roerende voorheffing, een nieuwe aanslag wordt gepleegd op het stelsel van de progressiviteit als algemene norm inzake Personenbelasting.

De bij die artikelen voorgestelde «aanslagen», in beide betekenissen van het woord, hypothekeren daarenboven voor ettelijke jaren de toekomstige belastingontvangsten. Zonder een vacuüm te creëren zal het Wetboek op het punt van artikel 92 niet meer kunnen worden aangepast.

Nr. 34 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 14.

B. In bijkomende orde (zie nr. 33 *supra*):

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

«§ 1bis. In afwijking op § 1, worden de in deze paragraaf bedoelde vergoedingen in kapitaal, die niet gewaarborgd zijn door een verzekeringscontract ten voordele van de schuldenaar of door het reglement van een verzorgingsfonds opgericht ten voordele van het personeel van de onderneming, voor de berekening van de belasting in aanmerking genomen ten belope van de lijfrente welke voortvloeit uit hun omzetting volgens door de Koning bij een in Ministerraad overlegd besluit vastgelegde coëfficiënten, die tot 15% mogen bedragen.

»§ 1ter. De in § 1 vermelde vergoedingen in kapitalen waarvoor met het oog op de financiering de schuldenaar een in artikel 109, 5°, omschreven type van verzekeringscontract heeft afgesloten, worden voor de berekening van de belasting in aanmerking genomen ten belope van de in § 2 vermelde lijfrente. De Koning kan bij een in Ministerraad overlegd besluit deze jaarlijkse rente verhogen m.b.t. het gedeelte van het toegekende kapitaal boven het bedrag aangelegd door de jaarlijkse kapitalisatie.»

VERANTWOORDING

Wij wensen de regeling voorzien in § 2 van artikel 57 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen met deze een wettelijke grond te geven. Door het voorgestelde artikel 14 van het wetsontwerp zou deze specifieke omzetting immers niet langer mogelijk zijn.

JUSTIFICATION

Dans le cadre de l'impôt des personnes physiques, l'unique fonction des articles 92 et 92bis du C.I.R. est d'aplanir certaines difficultés susceptibles de résulter d'une application trop stricte du principe de l'annuité de l'impôt et de l'article 265, premier alinéa du C.I.R. qui prévoit que «l'impôt dû pour un exercice d'imposition est établi sur les revenus que le contribuable a réalisés ou recueillis pendant la période imposable.»

En bref, les articles 92 (et 92bis) du C.I.R. fixent une norme raisonnable en ce qui concerne les allocations liquidées «en une seule fois» ou, en d'autres termes, les allocations en capital réalisées recueillies par le contribuable et comprises dans les revenus imposables réalisés ou recueillis pendant la période imposable.

Les articles 92 et 92bis du C.I.R. visent à atteindre cet objectif par la conversion de certains capitaux, etc. en rente viagère.

Tout d'abord, nous nous élevons contre le fait que la rente qui est déjà fixée de manière fictive puisse être ramenée au dessous de 5% ou être limitée à ce pourcentage, alors que l'article 92, § 1^{er}, du C.I.R., depuis qu'il a été modifié par l'article 12 de la loi du 10 février 1981, prévoyait un maximum de 15%.

Enfin, nous condamnons la technique qui consiste à transférer une partie importante des capitaux susceptibles d'être convertis pour les soumettre, en même temps que de nouvelles sommes, au champ d'application de l'article 92, § 1^{er}, 2°, du C.I.R., car cette mesure a pour effet de vider le système normatif de l'impôt encore davantage de sa substance au profit d'impôts cédulaires et réels, et qui plus est, à des taux anormalement bas.

La possibilité offerte au Trésor de percevoir certains impôts dans un délai plus court que la normale grâce aux articles 14 et 15, 1°, du projet n'enlève rien au fait qu'après le précompte mobilier libérateur, le texte proposé constitue une nouvelle atteinte au système de la progressivité en tant que norme générale en matière d'impôt des personnes physiques.

Les «impositions» proposées par ces articles hypothèquent, en outre, pour plusieurs années les recettes fiscales à venir. Il ne sera plus possible d'adapter l'article 92 du Code sur ce point sans créer un vide.

N° 34 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 14.

B. En ordre subsidiaire (voir le n° 33 *supra*):

Compléter cet article par ce qui suit:

«§ 1bis. Par dérogation au § 1^{er}, les allocations en capital visées au présent paragraphe, qui ne sont pas garanties par un contrat d'assurance au profit du débiteur ou par le règlement d'un fonds de prévoyance créé au profit du personnel de l'entreprise, sont pour le calcul de l'impôt prises en considération à concurrence de la rente viagère résultant de leur conversion selon les coefficients fixés par un arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres et ne pouvant dépasser 15%.

»§ 1ter. Les allocations en capital visées au § 1^{er} et pour lesquelles le débiteur a conclu un type de contrat d'assurance défini à l'article 109, 5°, dans une optique de financement, sont, pour le calcul de l'impôt, prises en considération à concurrence de la rente viagère visée au § 2. Le Roi peut, par un arrêté délibéré en Conseil des Ministres, majorer le montant constitué grâce à la capitalisation annuelle.»

JUSTIFICATION

Cet amendement a pour but de conférer un fondement légal au système prévu au § 2 de l'article 57 de l'arrêté d'exécution du C.I.R. En cas d'adoption de l'article 14 proposé, cette conversion spécifique ne serait, en effet, plus possible.

Nr. 35 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 15.

Dit artikel vervangen door wat volgt :

« Art. 15. — In artikel 93 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd en aangevuld door artikel 11 van de wet van 15 juli 1976, door de artikel 23 van de wet van 25 juni 1973, door artikel 28 van de wet van 5 januari 1976, door artikel 14 van de wet van 3 november 1976, door de artikelen 8 en 33, c, van de wet van 22 december 1977, door artikel 51 van de wet van 4 augustus 1978, door artikel 25 van de wet van 8 augustus 1980, door artikel 3 van het koninklijk besluit nr. 2 van 15 februari 1982 (bekrachtigd door artikel 2 van de wet van 1 juli 1983); door artikel 8 van het koninklijk besluit nr. 29 van 30 maart 1982 (bekrachtigd door artikel 1 van de wet van 11 april 1983) en door artikel 16 van de wet van 28 december 1983, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

» 1°. In § 1, 4°, wordt het eerste gedachtenstreepje vervangen door littera a) en het tweede gedachtenstreepje vervangen door littera b) en worden de volgende bepalingen c), d) en e) toegevoegd :

» c) kapitalen van niet in artikel 92, § 1, bedoelde levensverzekeringscontracten die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde, alsmede de afkoopwaarden van die contracten wanneer zij vereffend worden, hetzij ter gelegenheid van de pensionering of brugpensionering van de verzekerde, hetzij in een der vijf jaren die voorafgaan aan het normaal verstrijken van het contract, hetzij op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid in de zin van artikel 20, 2°, a, ingevolge waarvan het kapitaal is gevormd;

» d) andere kapitalen geldend als renten of pensioenen, wanneer zij aan de rechthebbenden worden uitgekeerd, hetzij ter gelegenheid van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan, hetzij ter gelegenheid van zijn brugpensionering, hetzij ter gelegenheid van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is, hetzij op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid, in de zin van artikel 20, 2°, a, ingevolge waarvan het kapitaal is gevormd;

» e) de afkoop van de gekapitaliseerde waarde van een gedeelte van het wettelijk rust- of overlevingspensioen.

» 2°. In § 2, gewijzigd bij artikel 11, 3°, van de wet van 15 juli 1966 en bij artikel 8, 3°, van de wet van 22 december 1977, worden de woorden « de artikelen 54 tot 66, 71 en 72 » vervangen door de woorden « de artikelen 54 tot 63 en 71 ».

VERANTWOORDING

Indien een meerderheid van oordeel is dat ze toch de Regering moet volgen bij het onderbrengen van een deel van de kapitaaluitkeringen bij extra-legale pensioenen in artikel 93 met zijn afzonderlijke aanslagen, dan pleiten wij ervoor dat dit zou gebeuren onder § 1, 4° : « tegen de aanslagvoet die betrekking heeft op het geheel van de andere belastbare inkomsten ». Op deze wijze wordt toch nog een zekere band met draagkracht van de betrokkene behouden.

Nr. 36 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 20.

Het 2° weglaten.

N° 35 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 15.

Remplacer cet article par ce qui suit :

« Art. 15. — Les modifications suivantes sont apportées à l'article 93 du même Code, modifié et complété par l'article 11 de la loi du 15 juillet 1966, l'article 23 de la loi du 25 juin 1973, l'article 28 de la loi du 5 janvier 1971, l'article 14 de la loi du 3 novembre 1976, les articles 8 et 33, c, de la loi du 22 décembre 1977, l'article 51 de la loi du 4 août 1978, l'article 25 de la loi du 8 août 1980, l'article 3 de l'arrêté royal n° 2 du 15 février 1982 (ratifié par l'article 2 de la loi du 1^{er} juillet 1983), l'article 8 de l'arrêté royal n° 29 du 30 mars 1982 (ratifié par l'article 1^{er} de la loi du 11 avril 1983) et par l'article 16 de la loi du 28 décembre 1983 :

1° Au § 1^{er}, 4°, le premier tiret est remplacé par un littera a) et le deuxième tiret par un littera b) et complété par les litteras c), d) en e), libellés comme suit :

» c) les capitaux résultant de contrats d'assurances sur la vie non visés à l'article 92, § 1^{er}, lorsqu'ils sont liquidés à l'expiration normale du contrat ou au décès de l'assuré, ainsi que les valeurs de rachat de ces contrats lorsqu'elles sont liquidées soit à l'occasion de la mise à la retraite ou de la prépension de l'assuré, soit au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat, soit à l'âge normal de la cessation complète et définitive de l'exercice de l'activité professionnelle, au sens de l'article 20, 2°, a, en raison de laquelle le capital a été constitué;

» d) les autres capitaux tenant lieu de rentes ou pensions lorsqu'elles sont liquidées au bénéficiaire, soit à l'occasion de sa mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des cinq années qui précèdent cette date, soit à l'occasion de sa mise à la prépension, soit à l'occasion du décès de la personne dont il est l'ayant cause, soit à l'âge normal de la cessation complète et définitive de l'exercice de l'activité professionnelle, au sens de l'article 20, 2°, a, en raison de laquelle le capital a été constitué;

» e) le rachat de la valeur capitalisée d'une partie de la pension légale de retraite ou de survie.

» 2°. Dans le § 2, modifié par l'article 11, 3°, de la loi du 15 juillet 1966 et par l'article 8, 3°, de la loi du 22 décembre 1977, les mots « des articles 54 à 66, 71 et 72 » sont remplacés par les mots « des articles 54 à 63 et 71 ».

JUSTIFICATION

Si une majorité estime qu'elle doit tout de même suivre le Gouvernement dans son intention de soumettre une partie des allocations en capital aux dispositions relatives aux pensions extra-légales, figurant à l'article 93 qui prévoit un système d'imposition distincte, nous proposons que ces allocations tombent sous le coup du § 1^{er}, 4°, et soient soumises « au taux afférent à l'ensemble des autres revenus imposables ». Notre amendement permet en effet de maintenir un certain lien avec la capacité contributive de l'intéressé.

N° 36 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 20.

Supprimer le 2°.

VERANTWOORDING

Middels artikel 20, 2°, van het ontwerp wordt voorgesteld het huidige artikel 109, 5°, W.I.B. op te heffen.

Bedoeld artikel 109, 5°, W.I.B. werd recent ingevoegd, nl. door artikel 15 van de herstellwet van 10 februari 1981, en pas van toepassing m.i.v. aanslagjaar 1982.

Met bedoelde wet werd in 1981 beoogd, middels de verbodsregel die artikel 109, 5°, W.I.B. vormt, de misbruiken (als bedrijfslasten « ingekleed ») in te perken die door vennootschappen werden gemaakt inzake de bedrijfsleidersverzekeringen (d.m.v. inpandgeving van, of opnemingsvoorschotten op, of wanneer de genietters tamelijk « vreemd » waren aan de vennootschappen).

In het voorstel komt echter geen enkele bepaling of wijziging voor die een afdoend tegengewicht of een valabel alternatief biedt voor de afschaffing van die verbodsregel.

Gezien de voorgestelde « aanvulling » van artikel 108, 3°, W.I.B. (en verplaatsing ervan naar 45, 6°, W.I.B.) geen wezenlijke garanties biedt door de verwijzing die het maakt naar artikel 45, 3°, b — al was het maar omdat artikel 45 als geheel slechts een exemplatieve en niet op zich beperkende opsomming vormt van een aantal bedrijfslasten — is de opheffing van 109, 5°, W.I.B. een overbodig risico.

De enige « verbodsregel » inzake bedrijfslasten vormen de artikelen 50 en 109 W.I.B.

Tot slot dient verwezen naar het advies van de Raad van State inzake artikel 5 (Stuk nr. 1010/1, blz. 22) welke conclusie over de echte waarde van artikel 45, 6° en 3°, b, in feite op hetzelfde neerkomt.

Nr. 37 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 22bis (nieuw).

Een artikel 22bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 22bis. — In artikel 149bis, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 16 van de wet van 19 juli 1979 en gewijzigd bij artikel 25 van de wet van 28 december 1983, wordt een 3° toegevoegd, luidend als volgt:

» 3° op de bijdragen, sommen of toelagen die geen overeenkomstig artikel 45, 3°, b, of 6°, aftrekbare bedrijfsuitgaven zijn. »

VERANTWOORDING

Het stelsel van aanslag dat het ontwerp invoert ten laste van de binnenlandse rechtspersonen zonder winsttoegmerk (artikelen 22 en 23 van het ontwerp, tot aanvulling van de artikelen 137, § 3, en 138, tweede lid, W.I.B.), moet normaliter ook gelden voor de buitenlandse rechtspersonen zonder winsttoegmerk als bedoeld in artikel 149bis W.I.B.

Het amendement herstelt deze leemte.

Nr. 38 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 42bis (nieuw).

Een artikel 42bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 42bis. — In artikel 174 van het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen, ingevoerd door artikel 55 van de wet van 13 augustus 1947, worden de volgende woorden toegevoegd: «, alsmede deze aangegaan door al dan niet autonome bedrijfspensioenfondsen ».

VERANTWOORDING

Op dit moment wordt een taks geheven van 4,4% op de levensverzekeringen en de in artikel 174 bedoelde contracten van lijfrente of tijdelijke rente.

De in artikel 174 bedoelde contracten moeten echter afgesloten worden met een verzekeringsmaatschappij of een ander beroepsorgaan inzake levensverzekering. Op deze wijze wordt een discriminatie tot stand gebracht tussen de groepsverzekeringen en extra-wettelijke pensioenen, die opgebouwd worden langs bedrijfspensioenfondsen die al dan niet autonoom zijn.

JUSTIFICATION

Le 2° de l'article 20 du projet de loi prévoit l'abrogation du 5° de l'actuel article 109 du C.I.R.

Le 5° de cet article 109 a été inséré il n'y a pas longtemps par l'article 15 de la loi de redressement du 10 février 1981 et il n'est entré en vigueur qu'au début de l'exercice d'imposition 1982.

Par le biais de l'interdiction insérée au 5° de l'article 109 précité, la loi de redressement de 1981 entendait limiter les abus (commis sous le couvert de la notion de « charges professionnelles ») des entreprises en matière d'assurance patronale (mise en gage, prélèvement d'avances, bénéficiaires plutôt « étrangers » à la société).

Le projet ne contient toutefois aucune disposition ou modification qui compenserait suffisamment la suppression de l'interdiction insérée ou qui constituerait une solution de rechange valable.

Comme les mots que le projet insère au texte, du 3° de l'article 108 du C.I.R. (pour en faire, en outre, le 6° de l'article 45 du C.I.R.) ne fournissent aucune garantie fondamentale, étant donné que la référence qui y est faite au 3°, b, de l'article 45 — ne fût-ce que parce que l'article 45, pris dans son ensemble, ne contient qu'une liste exemplative et non pas exhaustive en soi, d'une série de charges professionnelles — la suppression du 5° de l'article 109 du C.I.R. constituerait un risque superflu.

Les articles 50 et 109 du C.I.R. sont les seuls à prévoir des « interdictions » pour ce qui est des charges professionnelles.

Il y a lieu, enfin, de renvoyer à l'avis du Conseil d'Etat au sujet de l'article 5 (Doc. n° 1010/1, p. 22) dont la conclusion est, en fait, la même pour ce qui est de la valeur réelle de l'article 45, 6° et 3°, b.

N° 37 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 22bis (nouveau).

Insérer un article 22bis (nouveau), rédigé comme suit:

« Art. 22bis. — Le premier alinéa de l'article 149bis du même Code inséré par l'article 16 de la loi du 19 juillet 1979 et modifié par l'article 25 de la loi du 28 décembre 1983, est complété par un 3°, rédigé comme suit:

» 3° sur les cotisations, sommes ou allocations qui ne constituent pas des dépenses professionnelles déductibles conformément à l'article 45, 3°, b, ou 6°. »

JUSTIFICATION

Normalement, le régime d'imposition auquel le projet de loi soumet les personnes morales sans but lucratif belges (articles 22 et 23 du projet, qui complètent le § 3 de l'article 137 et le deuxième alinéa de l'article 138 du C.I.R.) doit aussi s'appliquer aux personnes morales sans but lucratif étrangères visées à l'article 149bis du C.I.R.

L'amendement comble la lacune existante.

N° 38 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 42bis (nouveau).

Insérer un article 42 (nouveau), rédigé comme suit:

« Art. 42bis. — L'article 174 du Code des taxes assimilées au timbre, inséré par l'article 55 de la loi du 13 août 1947, est complété par les mots suivants: « ainsi que les contrats conclus par des fonds de pension autonomes ou non, constitués dans le cadre des entreprises ».

JUSTIFICATION

A l'heure actuelle, une taxe de 4,4% est perçue sur les assurances-vie et sur les contrats de rente viagère ou temporaire visés à l'article 174.

Les contrats visés à l'article 174 doivent toutefois être passés avec une société d'assurance ou tout autre professionnel d'assurance sur la vie. Cela provoque une discrimination entre les assurances-groupe et les pensions extra-légales constituées par l'intermédiaire de fonds de pension autonomes ou non, constitués dans le cadre des entreprises.

Zowel de verplichtingen binnen de boekhoudwetgeving als de bepalingen van het Wetboek der Inkomstenbelastingen wijzen echter steeds in de richting van een gelijke behandeling, die we met dit amendement ook wensen in te stellen, op het vlak van de met het zegel gelijkgestelde taksen.

Nr. 39 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 23bis (nieuw).

Een artikel 23bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 23bis. — Artikel 152, 3°, van hetzelfde Wetboek, zoals ingevoegd bij artikel 18 van de wet van 19 juli 1979, wordt vervangen door de volgende bepaling:

» 3° voor de in de artikelen 139, 2°, en 149bis, eerste lid, bedoelde belastingplichtigen:

» a) tegen het tarief van 20% wat betreft hun inkomsten als bedoeld in artikel 149bis, eerste lid, 1° en 2°;

» b) tegen het tarief van 45% wat betreft de in artikel 149bis, eerste lid, 3°, bedoelde bijdragen, sommen of toelagen. »

VERANTWOORDING

Het aanslagstelsel dat het ontwerp invoert ten laste van de binnenlandse rechtspersonen zonder winstoogmerk (art. 22 en 23 van het wetsontwerp, tot aanvulling der art. 137, § 3 en 138, tweede lid, W.I.B.) moet ook gelden voor de buitenlandse rechtspersonen zonder winstoogmerk als bedoeld in artikel 149bis W.I.B.

Om die reden werd bij voorgaand amendement de nodige aanpassing voorgesteld qua artikel 149bis, eerste lid, W.I.B., artikel dat de belastbare materie regelt (zoals binnenlands bij art. 137 W.I.B.). Dit wordt bereikt door het toevoegen van een 3°.

Doch ook dient de tariefregeling aangepast, hetgeen bij deze gebeurt door de aanvulling van artikel 152, 3°, W.I.B. Het huidige reeds bestaande artikel 152, 3°, W.I.B. werd hier in het amendement hernoemen als artikel 152, 3°, a), W.I.B., waar dus een b) wordt aan toegevoegd.

Nr. 40 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA,
Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 23ter (nieuw).

Een artikel 23ter (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 23ter. — Artikel 152, 2° van hetzelfde Wetboek, zoals vervangen bij artikel 18 van de wet van 19 juli 1979, en gewijzigd bij artikel 6 van het koninklijk besluit nr. 16 van 9 maart 1982, zoals bekrachtigd bij artikel 8 van de wet van 1 juli 1983, wordt vervangen door de volgende bepaling:

» 2° voor de in de artikelen 139, 2°, en 148, eerste lid, bedoelde belastingplichtigen: tegen het in artikel 126, eerste lid, vastgesteld tarief, onverminderd de toepassing van de bepalingen van de artikelen 129, 130, 132 en 133. »

VERANTWOORDING

1) Vooraleer over te gaan tot allerlei afwijkingen van het normatief stelsel wat betreft de vennootschappen (T-zones, coördinatie-centra, innovatievennootschappen, reconversiezones) is het aangewezen eerst en vooral die bepalingen recht te zetten die reeds mogelijke investeringen bezwaren of belemmeren.

Het huidige artikel 152, 2°, W.I.B. dat de tarieven bepaalt inzake vreemde vennootschappen niet verblijfhouders, is daar een typisch voorbeeld van.

Terwijl voor binnenlandse vennootschappen maximaal 45% aan vennootschapsbelasting wordt geheven, bedraagt dit tarief voor Belgische inrichtingen van buitenlandse vennootschappen maar liefst 50%.

Sinds de wet van 25 juni 1973 zijn deze inrichtingen inderdaad belastbaar tegen een éénvormig tarief dat stukken hoger ligt dan deze geldend voor binnenlandse vennootschappen. Zulks was vóór 1973 nooit het geval.

Toutefois, les obligations imposées dans le cadre de la législation comptable et les dispositions du Code des impôts sur les revenus vont toujours dans le sens de l'égalité de traitement que nous voudrions également assurer, grâce à cet amendement, en matière de taxes assimilées au timbre.

N° 39 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 23bis (nouveau).

Insérer un article 23bis (nouveau), rédigé comme suit:

« Art. 23bis. — Le 3° de l'article 152 du même Code, inséré par l'article 18 de la loi du 19 juillet 1979, est remplacé par la disposition suivante:

» 3° pour ce qui concerne les contribuables visés au 2° de l'article 139 et au premier alinéa de l'article 149bis:

» a) au taux de 20% en ce qui concerne les revenus visés à l'article 149bis, premier alinéa, 1° en 2°;

» b) au taux de 45% en ce qui concerne les cotisations, sommes et allocations visés à l'article 149bis, premier alinéa, 3°. »

JUSTIFICATION

Le régime d'imposition auquel le projet soumet les personnes morales sans but lucratif belges (articles 22 et 23 du projet de loi complétant le § 3 de l'article 137 et le deuxième alinéa de l'article 138 du C.I.R.) doit aussi s'appliquer aux personnes morales sans but lucratif étrangères visées à l'article 149bis du C.I.R.

C'est pour cette raison qu'il est proposé, par l'amendement précédent, d'adapter, dans la mesure nécessaire, le premier alinéa de l'article 149bis du C.I.R., qui définit la matière imposable (comme le fait l'article 137 du même Code pour les personnes morales belges). Cette adaptation est réalisée par l'ajout d'un 3°.

Il importe toutefois aussi d'adapter le régime tarifaire, c'est ce que fait le présent amendement par l'ajout en question au 3° de l'article 152 du C.I.R. Le texte actuel du 3° de l'article 152 du C.I.R. constitue, dans l'amendement, le texte du a) du 3° de cet article auquel est donc ajouté un b).

N° 40 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA,
Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 23ter (nouveau).

Insérer un article 23ter (nouveau), rédigé comme suit:

« Art. 23ter. — Le 2° de l'article 152 du même Code, tel qu'il a été libellé par l'article 18 de la loi du 19 juillet 1979 et modifié par l'article 6 de l'arrêté royal n° 16 du 9 mars 1982, confirmé par l'article 8 de la loi du 1er juillet 1983, est remplacé par la disposition suivante:

» 2° au taux fixé au premier alinéa de l'article 126, sans préjudice de l'application des dispositions des articles 129, 130, 132 et 133, pour ce qui concerne les contribuables visés au 2° de l'article 139 et au premier alinéa de l'article 148. »

JUSTIFICATION

1) Avant d'envisager des dérogations de types divers au régime normatif pour ce qui est des sociétés (zones d'emploi, centres de coordination, sociétés novatrices, zones de reconversion), il convient, en tout premier lieu, de corriger les dispositions qui pénalisent ou entravent déjà des investissements possibles.

La disposition du 2° de l'actuel article 152 du C.I.R. qui fixe les taux applicables aux sociétés étrangères non-résidentes constitue à cet égard un exemple type.

Alors que le taux maximum de l'impôt des sociétés applicable aux sociétés belges est de 45%, il s'élève à pas moins de 50% pour les établissements belges de sociétés étrangères.

Depuis l'entrée en vigueur de la loi du 25 juin 1973, ces établissements sont effectivement soumis à un taux d'imposition uniforme nettement supérieur aux taux applicables aux sociétés belges. Tel n'était jamais le cas avant 1973.

Dit hoger tarief is enkel gegroeid uit een zekere historische evolutie, doch is ontbloeit van enige echte gegronde verantwoording. Deze afwijkende normstelling werd in 1973 goedgepraat met enige verwijzingen naar het tarief dat in het buitenland (of liever gezegd, in bepaalde landen) werd toegepast inzake aldaar gelegen inrichtingen van Belgische vennootschappen.

Doch verwijzingen naar of, en zo ja, hoe uitgedeelde inkomsten of gereserveerde inkomsten van inrichtingen van binnenlandse vennootschappen in het buitenland belast worden, kan nooit een discriminatie van tarieven binnen België verantwoorden.

Binnen België kan alleen de Belgische norm de toets vormen waaraan eventuele discriminatie kan worden gemeten.

Daarom wordt voorgesteld voor de Belgische exploitaties van vreemde vennootschappen het tarief vast te leggen op het maximaal mogelijk tarief van de vennootschapsbelasting, zijnde het tarief van artikel 126, eerste lid, W.I.B., of thans 45%.

Dergelijke konsekwente en niet-discriminerende houding kan er enkel toe bijdragen buitenlandse investeringen in België niet langer af te schrikken en nodeloos af te remmen, voor die gevallen waarin een buitenlandse vennootschap om één of andere reden (beoordeling dewelke alleen aan haar toekomst) geen volledig onafhankelijke vestiging in België kan of wenst op te richten.

En om het principe van gelijkberechtiging zelf te onderstrepen, én om latere wijzigingen adequaat op te vangen, wordt niet rechtstreeks het nieuwe procent geciteerd (45% i.p.v. 50% zoals thans), maar wordt doorverwezen naar die bepaling waarin de maximaal mogelijke Belgische aanslagvoet is opgenomen.

2) Niet enkel de artikelen 115, tweede lid en 200 W.I.B. dienen te worden aangepast aan de (nieuwe) lezing van artikel 133 W.I.B. zoals ingevoerd bij artikel 20 van de wet van 28 december 1983 (art. 21 en 28 van het wetsontwerp), maar tevens de artikelen 152, 2°, en 211, § 2, tweede lid, W.I.B.

Onderhavig amendement houdt rekening met die bijzonderheid: de opsomming van de geciteerde artikelen werd uitgebreid met bedoeld artikel 133 W.I.B.

F. WILLOCKX.
M. COLLA.
L. DETIEGE.
L. TOBBACK.

Nr. 41 VAN DE HEER WILLOCKX

Art. 15bis (nieuw).

Een artikel 15bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Art. 15bis. — § 1. In Titel VII, hoofdstuk II, van hetzelfde Wetboek, wordt onder een « Afdeling 4 — Verplichting tot het aangeven van kapitalen », een artikel 220ter ingevoegd, luidend als volgt:

« Art. 220ter. — De aan de personenbelasting onderworpen belastingplichtigen zijn gehouden tot de jaarlijkse aangifte van de in artikel 93, § 1, 2°, f, g en h bedoelde kapitalen.

« § 2. Aan artikel 87bis van hetzelfde Wetboek wordt een § 7, toegevoegd luidend als volgt:

« § 7. Voor de toepassing van dit artikel maken de kapitalen vermeld in artikel 93, § 1, 2°, f, g en h, omgezet in renten op basis van artikel 72, jaarlijks deel uit van de bedrijfsinkomsten, zelfs indien ze hun taxatieregime ingevolge artikel 93 volledig hebben ondergaan. »

VERANTWOORDING

De Regering heeft het in het verleden nodig geacht de belastingvermindering voor pensioenen af te bouwen in functie van het belastbaar inkomen.

Door het onderbrengen van de kapitalen van de groepsverzekeringen in artikel 93 zorgt ze er nu echter voor dat deze inkomsten niet meer in rekening dienen gebracht te worden daar ze geen deel meer uitmaken van het belastbaar inkomen. In vele gevallen zal dit tot een niet onbelangrijke stijging leiden van de belastingvermindering voor gepensioneerden, die er nochtans dank zij het kapitaal beter voorstaan dan anderen met eenzelfde wettelijk pensioen.

Ce taux supérieur est uniquement le fruit d'une certaine évolution historique, et il ne repose sur aucun fondement réel. Il constitue une dérogation à la norme que l'on a justifiée, en 1973, en faisant référence aux taux appliqués à l'étranger (ou plutôt, dans certains pays étrangers) aux établissements de sociétés belges qui y ont été installés.

Or, la manière dont les revenus distribués ou réservés d'établissements de sociétés belges installés à l'étranger y sont imposés ne peut en aucun cas justifier une discrimination au niveau des taux en Belgique.

A l'intérieur de nos frontières, la norme belge est le seul critère en fonction duquel peuvent être mesurées d'éventuelles discriminations.

C'est pourquoi il est proposé de prévoir que le taux applicable aux établissements belges de sociétés étrangères est égal au taux maximum de l'impôt des sociétés, c'est-à-dire le taux visé au premier alinéa de l'article 126 du C.I.R., soit 45%.

Cette mesure conséquente et non-discriminatoire ne peut que contribuer à détruire les obstacles de nature à décourager et à entraver inutilement les investissements étrangers en Belgique, lorsque pour l'une ou l'autre raison (dont la société en question est seule juge) une société étrangère ne peut ou ne souhaite pas créer d'établissement entièrement indépendant en Belgique.

Par ailleurs, pour souligner le principe même de l'égalité de traitement et pour pouvoir intégrer de manière appropriée d'éventuelles modifications ultérieures, on ne cite pas directement le nouveau taux (45% au lieu des 50% actuels) et on renvoie à la disposition où figure le taux d'imposition maximal applicable en Belgique.

2) Il ne suffit pas d'adapter les textes du deuxième alinéa de l'article 115 et de l'article 200 du C.I.R. à l'article 133 du même Code tel qu'il a été (nouvellement) libellé par l'article 20 de la loi du 28 décembre 1983 (articles 21 et 28 du projet de loi). Il faut aussi adapter les textes du 2° de l'article 152 et du deuxième alinéa du § 2 de l'article 211 du C.I.R.

Le présent amendement tient compte de cet élément particulier: l'article 133 du C.I.R. a été ajouté à la liste des articles cités.

N° 41 DE M. WILLOCKX

Art. 15bis (nieuw).

Insérer un article 15bis (nouveau) rédigé comme suit:

« Art. 15bis. — § 1^{er}. Dans la Titre VII, chapitre II, du même Code, il est inséré, sous une « Section 4 — Obligation de déclaration de capitaux », un article 220ter rédigé comme suit:

« Art. 220ter. — Les contribuables soumis à l'impôt des personnes physiques sont tenus de déclarer chaque année les capitaux visés à l'article 93, § 1^{er}, 2°, f, g et h.

« § 2. L'article 87bis du même Code est complété par un § 7 rédigé comme suit:

« § 7. Pour l'application du présent article, les capitaux visés à l'article 93, § 1^{er}, 2°, f, g et h, convertis en rente sur la base de l'article 72, sont ajoutés chaque année aux revenus professionnels, même s'ils ont été pleinement soumis au régime d'imposition qui leur est appliqué en vertu de l'article 93. »

JUSTIFICATION

Le Gouvernement a jugé nécessaire, dans le passé, de moduler la réduction d'impôt en faveur des pensionnés en fonction du revenu imposable.

En mentionnant les capitaux des assurances-groupe à l'article 93, il en arrive toutefois maintenant à faire en sorte qu'il ne faut plus tenir compte de ces revenus, puisqu'ils ne font plus partie du revenu imposable. Dans bien des cas, il en résultera une hausse non négligeable de la réduction d'impôt en faveur des pensionnés qui connaissent, grâce à ce capital, une situation pourtant meilleure que celle d'autres personnes touchant la même pension légale.

Daarom wensen we met dit amendement te bekomen dat deze kapitalen toch verder onderworpen blijven aan de aangifteverplichting zodat er verder mee rekening kan gehouden worden voor de belastingheffing op de andere inkomsten.

F. WILLOCKX.
M. COLLA.

Nr. 42 VAN DE HEER Y. HARMEGNIES

Art. 5.

« In fine » van dit artikel de woorden « in zover die sommen niet hoger zijn dan die welke de storting van in 3°, b, bedoelde bijdragen tot gevolg zou hebben gehad » vervangen door de woorden « voor zover die sommen niet hoger zijn dan die welke aftrekbaar zijn krachtens de regels die bij dit Wetboek voor de levensverzekeringsovereenkomsten gelden ».

VERANTWOORDING

In zijn advies op artikel 5 van het ontwerp is de Raad van State (Stuk nr. 1010/1, blz. 22) van oordeel dat « de loutere verwijzing naar artikel 45, 3°, b, van het Wetboek het niet mogelijk maakt te bepalen welke grens toepasselijk is. »

Wil de beperkingsmaatregel echt doeltreffend zijn, dan moet de door het voorliggende ontwerp voorgestelde regeling door een andere worden vervangen.

Bijgevolg stellen wij voor een aftrekbaarheidsgrens vast te stellen zoals die welke voor levensverzekeringskapitalen geldt.

Nr. 43 VAN DE HEREN WILLOCKX, M. COLLA, Mevr. DETIEGE EN DE HEER TOBBACK

Art. 15.

Het 1° weglaten.

VERANTWOORDING

Artikel 93, § 1, 1° (tarief van 33 %), 1°bis (tarief van 25 %, de zgn. « bevrijdende roerende voorheffing »), 2° (tarief van 16,5 %) en het 5° ervan (vgl. 1°bis hiervoor) bevat in feite, in de personenbelasting ingewerkt, een stelsel van zakelijke en cedulaire-onpersoonlijke belastingen.

Dergelijk stelsel hoort niet thuis in de personenbelasting, dat sinds oudsher en zoals de naam reeds aangeeft, als algemeen normatief stelsel een synthetische persoonlijke belasting is, opgesteld in functie van de draagkracht, hetzij van het individu (individueel of via decumul), hetzij van de echtgenoten (cumul).

Het stelsel van artikel 93, § 1, 1° en 2°, van het W.I.B., werd in 1962 ingevoerd, maar:

1) de tarieven uit artikel 93, § 1, 1° en 2°, W.I.B., op een 10 % verhoging in 1977 na, werden nooit aangepast aan de tarieven van de personenbelasting zoals deze sinds 1962 zijn geëvolueerd;

2) het stelsel werd en wordt het laatste jaar alleen aanzienlijk verruimd met materie belastbaar tegen vaste, niet-progressieve aanslagvoeten:

a) door de invoering van een 1°bis en 5° door de wet van 28 december 1983 (de zgn. bevrijdende roerende voorheffing);

b) buiten Wetboek, door de zgn. bevrijdende « onroerende voorheffing »;

c) thans, eind 1984, door het huidige voorgestelde in artikel 15, 1° van het ontwerp, nl. een aanzienlijke uitbreiding, met een *f* tot *h* van het huidige 2° van artikel 93, § 1, W.I.B.

Wij verzetten ons tegen deze verdere uitholling en afbouw van de personenbelasting ten voordele van cedulaire-onpersoonlijke en zakelijke belastingen die, gezien hun vaste tarieven, niets meer van doen hebben met het begrip zelf van de personenbelasting.

In de eerste plaats dient daarentegen waar mogelijk het stelsel van de bepalingen van artikel 93, § 1, 1° tot 2° en 5° te worden bevroren en afgebouwd en ingewerkt in het algemeen stelsel van aanslag.

C'est pour cette raison que nous voudrions faire en sorte, par notre amendement, que l'obligation de déclarer ces capitaux soit maintenue, de manière que l'on puisse toujours en tenir compte pour la fixation de l'impôt sur les autres revenus.

N° 42 DE M. Y. HARMEGNIES

Art. 5.

« In fine » de cet article, remplacer les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui seraient obtenues par le versement de cotisations visées au 3°, b » par les mots « pour autant que ces sommes ne dépassent pas celles qui sont déductibles en vertu des règles appliquées par le présent Code aux contrats d'assurance-vie ».

JUSTIFICATION

Dans son avis à l'article 5 du projet, le Conseil d'Etat estime (Doc. 1010/1, p. 22) que « la seule référence à l'article 45, 3°, b, du Code ne permet pas de déterminer la limite applicable ».

Pour que la mesure de limitation soit réellement efficace, il faut donc substituer un autre système à celui proposé par le présent projet.

Nous proposons donc d'établir une limite de déductibilité comparable à celle applicable en matière de capitaux d'assurance-vie.

Y. HARMEGNIES.
J.-P. PERDIEU.

N° 43 DE MM. WILLOCKX, M. COLLA, Mme DETIEGE ET M. TOBBACK

Art. 15.

Supprimer le 1°.

JUSTIFICATION

L'article 93, § 1^{er}, 1° (taux de 33 %), 1°bis (taux de 25 %, le « précompte mobilier libératoire »), 2° (taux de 16,5 %) et 5° (voir le 1°bis ci-avant) comporte, en fait, un système d'impôts réels et cédulaires impersonnels, intégrés à l'impôt des personnes physiques.

Pareil système n'a pas sa place dans l'impôt des personnes physiques, qui est, dans le cadre d'un système normatif général, depuis longtemps et comme son nom l'indique, un impôt personnel synthétique, établi en fonction de la capacité contributive, soit de l'individu (imposition individuelle ou décumul), soit des conjoints (cumul).

Le système prévu à l'article 93, § 1^{er}, 1° et 2° du C.I.R. a été instauré en 1962, mais:

1) les taux fixés à l'article 93, § 1^{er}, 1° et 2° du C.I.R., n'ont, mis à part une majoration de 10 % en 1977, jamais été adaptés aux taux de l'impôt des personnes physiques tels qu'ils ont évolué depuis 1962;

2) le système n'a été considérablement étendu l'année dernière et ne l'est actuellement qu'en ce qui concerne la base imposable qui est soumise à des taux d'imposition fixes et non progressifs:

a) par l'insertion d'un 1°bis et d'un 5° par la loi du 28 décembre 1983 (le « précompte mobilier libératoire »);

b) en dehors du Code, par le « précompte immobilier libératoire »;

c) actuellement, à la fin de 1984, par les dispositions proposées à l'article 15, 1° du projet, c'est-à-dire par une extension importante du 2° actuel de l'article 92, § 1^{er}, du C.I.R. qui est complété par les littéras *f* à *h*.

Nous nous opposons à ce que l'impôt des personnes physiques continue d'être vidé de sa substance et démantelé au profit d'impôts cédulaires, impersonnels et réels qui, compte tenu de leurs taux fixes, n'ont plus rien à voir avec la notion même d'impôts des personnes physiques.

En premier lieu, il convient par contre, là où c'est possible, de geler et de démanteler le système prévu à l'article 93, § 1^{er}, 1° à 2° et 5° et de l'intégrer au système général d'imposition.

In de tweede plaats dient, voor die gevallen waar zulks niet mogelijk zou blijken (b.v. omwille van billijkheid en redelijkheid), een aanpassing te gebeuren van de tarieven in de geciteerde bepalingen, ten einde en derwijze dat de spanning van die tarieven t.o.v. de vigerende tarieven sub artikelen 77 en 78 W.I.B. (en, inzake sommige materies, ook rekening houdend met de tarieven sub 126, eerste lid, en 130 W.I.B.) hersteld wordt tot redelijke en normale proporties.

F. WILLOCKX.
M. COLLA.
L. DETIEGE.
L. TOBBACK.

En second lieu, il convient, dans le cas où cela devait se révéler impossible (par exemple, pour des raisons d'équité ou de logique), d'adapter les taux fixés dans les dispositions précitées, afin de ramener l'écart existant entre ces taux et les taux prévus aux articles 77 et 78 du C.I.R. (et, pour certaines matières, compte tenu également des taux fixés aux articles 126, premier alinéa et 130 du C.I.R.) à des proportions raisonnables et normales.