

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 octobre 2023

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

**visant à permettre la déductibilité
de l'assurance hospitalisation**

(déposée par
M. Wouter Vermeersch et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 oktober 2023

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**teneinde de hospitalisatieverzekering
fiscaal aftrekbaar te maken**

(ingediend door
de heer Wouter Vermeersch c.s.)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En 2019, 74 % des adultes belges déclaraient être en bonne santé, soit une proportion supérieure à la moyenne de l'UE (69 %). Cependant, comme dans d'autres pays, il y a un écart entre les tranches de revenus: 87 % des adultes belges du quintile supérieur de revenus déclaraient être en bonne santé, contre 59 % des adultes du quintile inférieur. Cette différence est plus importante que dans presque tous les autres pays d'Europe occidentale. Elle est liée aux inégalités en matière d'exposition aux facteurs de risque et d'accès aux soins de santé¹.

Or, des soins de santé de qualité à un prix accessible sont un droit fondamental. Afin de maintenir le coût des soins abordable, nos concitoyens peuvent souscrire une assurance hospitalisation. Cette assurance offre une (plus) large couverture des frais médicaux en cas d'hospitalisation découlant d'une maladie, d'un accident ou d'un accouchement. Elle rembourse les frais de l'hospitalisation et les traitements antérieurs et postérieurs à cette hospitalisation.

De nombreux citoyens bénéficient d'une assurance hospitalisation souscrite par leur employeur. Un nombre équivalent de salariés n'ont pas cette chance, sans même parler des retraités et des indépendants. En Belgique, si l'assurance hospitalisation n'est pas obligatoire, elle est recommandée en raison des frais d'hôpitaux élevés inhérents notamment à une hospitalisation, à une intervention médicale et à un traitement. Certains frais peuvent atteindre des milliers d'euros, dont la mutualité ne rembourse qu'une partie. Une assurance hospitalisation n'est donc pas un luxe superflu.

La hauteur de la prime d'une assurance hospitalisation dépend de l'assureur. Les prix varient en fonction des différences dans les garanties de l'assurance hospitalisation. L'outil de comparaison de Testachats incluait des assurances qui coûtaient, en fonction de la formule choisie, de quelques centaines d'euros à plus de 2.000 euros par an.

Les sources de financement publiques et la couverture d'assurance maladie privée obligatoire représentaient 77 % de l'ensemble des dépenses de santé en 2019, contre 80 % en moyenne dans l'UE. Le reste à charge des ménages représentait 18 % de l'ensemble

¹ État de la santé dans l'Union européenne. Profils de santé par pays Belgique 2021. https://health.ec.europa.eu/system/files/2022-01/2021_chp_be_french.pdf

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In 2019 gaf 74 % van de Belgische volwassenen aan in goede gezondheid te verkeren, een percentage dat hoger ligt dan het EU-gemiddelde (69 %). Net als in andere landen merken we echter een kloof tussen de inkomensniveaus: 87 % van de Belgische volwassenen in het hoogste inkomenskintiel gaf aan een goede gezondheid te hebben, tegenover 59 % in het laagste kintiel. Dat verschil is groter dan in bijna alle andere West-Europese landen en heeft te maken met ongelijkheden in de blootstelling aan risicofactoren en toegang tot gezondheidszorg¹.

Een goede en betaalbare gezondheidszorg is nochtans een basisrecht. Om die gezondheidszorg betaalbaar te houden, bestaat er zoiets als een hospitalisatieverzekering. Die biedt een ruime(re) bescherming voor medische kosten bij ziekenhuisopname door ziekte, ongeval of bevalling. Ze biedt een terugbetaling van je kosten van de opname én van de voorafgaande zorg en nabehandeling.

Heel wat burgers hebben via hun werkgever een hospitalisatieverzekering. Voor evenveel werknemers geldt dit evenwel niet, voor gepensioneerden en zelfstandigen evenmin. Een hospitalisatieverzekering is niet verplicht in België, maar wordt wel aangeraden wegens de hoge ziekenhuiskosten die gepaard gaan met onder meer een opname, medische ingreep en behandeling. Sommige kosten kunnen oplopen tot duizenden euro's, terwijl slechts een gedeelte door het ziekenfonds wordt terugbetaald. Een hospitalisatieverzekering is dan geen overbodige luxe.

De premie van een hospitalisatieverzekering is afhankelijk van de aanbieder. Doordat er een aantal verschillen binnen de waarborgen van de hospitalisatieverzekering zijn, zijn er dus ook verschillen in prijs. Via de vergelijkingstool van Test Aankoop kwamen we, naargelang de gekozen formule, uit bij prijzen vanaf enkele honderden euro's per jaar tot meer dan 2.000 euro per jaar.

Van alle uitgaven voor gezondheidszorg werd in 2019 77 % gefinancierd met overheidsmiddelen en door de verplichte ziekteverzekering, wat vergelijkbaar is met het EU-gemiddelde (80 %). De rechtstreekse eigen bijdragen waren goed voor 18 % van de totale uitgaven

¹ State of Health in the EU. Landenprofiel België gezondheid 2021. https://health.ec.europa.eu/system/files/2022-01/2021_chp_be_dutch.pdf

des dépenses de santé, et l'assurance maladie volontaire les 5 % restants.²

Comme indiqué précédemment, de nombreux travailleurs salariés bénéficient d'une assurance hospitalisation par l'intermédiaire de leur employeur. Les primes payées par les employeurs pour l'assurance hospitalisation de leurs salariés sont exonérées de cotisations ONSS. Le fisc considère en effet ces primes comme un avantage social exonéré d'impôts. En réponse à une question écrite du député Steven Creyelman (janvier 2022), le ministre Dermagne a indiqué que près de 88 % de la population était couverte par une assurance hospitalisation.

Nous entendons, au travers de la présente proposition de résolution, favoriser la souscription d'une assurance hospitalisation pour les personnes qui n'en disposent pas par l'intermédiaire de leur employeur, et rendre ces assurances financièrement accessibles. Concrètement, nous entendons atteindre ces objectifs en traitant l'assurance hospitalisation sur le même pied que, par exemple, le troisième pilier de pension, c'est-à-dire en prévoyant une déductibilité fiscale partielle des primes d'assurance, à concurrence d'un plafond déterminé. Pour la formule de base du troisième pilier, un plafond de 990 euros donnant droit à une réduction d'impôt de 30 % est actuellement d'application (en 2023).

Il va sans dire que cette mesure aura un impact budgétaire, mais il conviendra également de tenir compte des éléments suivants:

1° premièrement, les personnes couvertes par une assurance hospitalisation ne reportent pas les interventions médicales nécessaires. Pour les personnes en situation précaire, le report des soins médicaux est un réel problème pouvant entraîner d'autres complications médicales;

2° deuxièmement, si une plus grande partie de la population est couverte par une assurance hospitalisation, les CPAS devront moins intervenir dans les frais médicaux;

3° troisièmement, les factures d'hôpital seront réglées plus rapidement, ce qui entraînera une diminution du nombre de créances en souffrance.

Nous ne voyons dès lors que des avantages à la déductibilité fiscale de l'assurance hospitalisation:

1° comme elle réduit l'obstacle financier, elle encouragera la conclusion de ce type d'assurance;

pour gezondheidszorg, terwijl de vrijwillige ziekteverzekering slechts voor de resterende 5 % zorgde².

Zoals reeds vermeld, beschikken heel wat werknemers over een hospitalisatieverzekering via hun werkgever. De premies die de werkgever voor de hospitalisatieverzekering van de werknemers betaalt, zijn vrijgesteld van RSZ-bijdragen; de fiscus beschouwt die premies als een sociaal voordeel dat vrijgesteld is van belastingen. Uit een antwoord van minister Dermagne op een schriftelijke vraag van Kamerlid Steven Creyelman (januari 2022) blijkt dat ongeveer 88 % van de bevolking een hospitalisatieverzekering heeft afgesloten.

Voor wie niet via de werkgever over een hospitalisatieverzekering beschikt, willen wij door dit voorstel van resolutie het afsluiten van een hospitalisatieverzekering stimuleren én betaalbaarder maken. Wij willen dit met name doen door de hospitalisatieverzekering op dezelfde manier te behandelen als bijvoorbeeld de derde pensioenpijler: door de voor de verzekering betaalde premies tot een bepaald maximumbedrag gedeeltelijk fiscaal aftrekbaar te maken. Voor de basisformule van de derde pensioenpijler geldt momenteel (in 2023) een plafond van maximaal 990 euro, dat een belastingvermindering van 30 % oplevert.

Uiteraard zal een dergelijke maatregel een budgettaire weerslag hebben, maar daarbij moet met volgende elementen rekening worden gehouden:

1° ten eerste zullen personen doordat ze beschikken over een hospitalisatieverzekering de nodige medische ingrepen niet op de lange baan schuiven. Het uitstellen van medische zorg is voor mensen in armoede een reëel gegeven, wat kan zorgen voor verdere medische complicaties;

2° ten tweede moet er op worden gewezen dat, in geval van afsluiting van meer hospitalisatieverzekeringen, de OCMW's minder zullen moeten tussenkomen in de kosten;

3° ten derde zullen ook ziekenhuisfacturen sneller worden betaald, waardoor het aantal openstaande vorderingen zal dalen.

Wij zien dan ook enkel voordelen in het fiscaal aftrekbaar maken van de hospitalisatieverzekering:

1° omdat het de hospitalisatieverzekering betaalbaarder maakt, zal het afsluiten ervan worden gestimuleerd;

² *Ibidem*, p. 9.

² *Ibidem*, blz. 9.

2° elle contribuera à la diminution du coût des soins et à la lutte contre le report des soins médicaux;

3° elle favorisera l'accessibilité financière de l'assurance hospitalisation pour les personnes qui n'en bénéficient pas par l'intermédiaire de leur employeur (à savoir les indépendants et les pensionnés).

2° het draagt bij tot een betaalbaardere zorg en zal medisch uitstelgedrag tegengaan;

3° het zal die groepen van personen die via de werkgever niet over een hospitalisatieverzekering beschikken (met name zelfstandigen en gepensioneerden) gemakkelijker naar een hospitalisatieverzekering toeleiden.

Wouter Vermeersch (VB)

Kurt Ravyts (VB)

Dominiek Sneppe (VB)

Steven Creyelman (VB)

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. considérant que des soins de santé de qualité et abordables constituent un droit fondamental;

B. vu le prix relativement élevé d'une bonne assurance hospitalisation;

C. considérant que bon nombre de personnes vivant dans la pauvreté ont tendance à reporter les soins lorsqu'il s'agit d'interventions médicales onéreuses, avec toutes les conséquences que cela implique sur leur santé mentale et physique;

D. considérant que les primes payées par l'employeur pour l'assurance hospitalisation des travailleurs sont exonérées de cotisations ONSS;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

de prendre les mesures nécessaires pour permettre la déductibilité fiscale des primes d'assurance hospitalisation payées pour tout contribuable dans ce pays.

5 octobre 2023

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. overwegende dat een goede en betaalbare gezondheidszorg een basisrecht is;

B. overwegende dat een goede hospitalisatieverzekering niet goedkoop is;

C. gelet op het feit dat heel wat mensen die in armoede leven uitstelgedrag vertonen wanneer het gaat om dure medische ingrepen, met alle gevolgen van het uitstel voor hun geestelijke en fysieke gezondheid;

D. overwegende dat premies die de werkgever betaalt voor de hospitalisatieverzekering van de werknemers zijn vrijgesteld van RSZ-bijdragen;

VERZOEKT DE FEDERALE REGERING:

de nodige maatregelen te nemen teneinde de premies die betaald worden voor een hospitalisatieverzekering voor iedere belastingbetaler in dit land fiscaal aftrekbaar te maken.

5 oktober 2023

Wouter Vermeersch (VB)
Kurt Ravyts (VB)
Dominiek Sneppe (VB)
Steven Creyelman (VB)