

SENAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1985-1986

26 MARS 1986

Proposition de loi modifiant l'article 93 du Code des impôts sur les revenus**(Déposée par M. Bataille)**

DEVELOPPEMENTS

Jusqu'au 31 décembre 1984, les capitaux des pensions étaient soumis, au point de vue fiscal, au régime de la rente fictive, c'est-à-dire qu'on devait déclarer un revenu fictif s'ajoutant aux revenus réels pour former le revenu global. Le taux de cette rente ne dépendait que de l'âge au moment de l'attribution du capital et il restait ensuite immuable.

Dans le nouveau régime, en vigueur depuis le 1^{er} janvier 1985, le capital est imposé en une seule fois, au moment de son attribution, au taux de 16,5 p.c. Tout se passe donc comme si la rente viagère antérieurement servie par le contribuable était rachetée par un versement unique en capital.

Cette imposition des capitaux des pensions complémentaires (nouveau régime) est injuste vis-à-vis des retraites « avant terme ».

Certains, comme l'A.P.P.C., l'association pour la promotion de la pension complémentaire, proposent une réévaluation du taux d'imposition.

L'idée de base des calculs a été que la rentabilité du remplacement de l'impôt annuel ancien par le nouvel impôt global doit être la même quel que soit l'âge du bénéficiaire à la cessation de ses activités professionnelles.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1985-1986

26 MAART 1986

Voorstel van wet houdende wijziging van artikel 93 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen**(Ingediend door de heer Bataille)**

TOELICHTING

Tot 31 december 1984 waren de kapitalen van de pensioenen fiscaal gesproken onderworpen aan het stelsel van de fictieve rente, wat meebracht dat men een fictief inkomen moest aangeven dat bij het werkelijk inkomen kwam en zo samen het totale inkomen uitmaakte. De aanslagvoet van die rente hing uitsluitend af van de leeftijd waarop het kapitaal toegekend werd, en bleef daarna ongewijzigd.

Volgens de nieuwe regeling, die sedert 1 januari 1985 van kracht is, wordt dat kapitaal nog slechts eenmaal belast bij de toekenning, tegen een aanslagvoet van 16,5 pct., alsof de lijfrente waarvoor de belastingplichtige heeft gestort, afgekocht werd met een enkele storting van kapitaal.

Dat belastbaar stellen van kapitalen van aanvullende pensioenen (nieuwe regeling) is onbillijk ten opzichte van de pensioenen van voor die regeling.

Sommigen, waaronder de Vereniging tot bevordering van het aanvullend pensioen, stellen daarom voor de aanslagvoet te herberekenen.

Bij de berekeningen is er immers van uitgegaan dat de rentabiliteit verbonden aan het vervangen van de oude jaarlijkse belasting door de nieuwe totale belasting steeds gelijk moet blijven, wat ook de leeftijd van de rechthebbende was bij het stopzetten van zijn beroepsactiviteiten.

Il est souhaitable de corriger le nouveau régime en le remodelant suivant le tableau ci-après :

Het is dus wenselijk dat de nieuwe regeling wordt aangepast volgens de tabel hieronder :

Age de perception du capital <i>Leeftijd waarop het kapitaal wordt toegekend</i>	Anticipation par rapport à l'âge normal de retraite <i>Vervroegd ten opzichte van de normale pensioenleeftijd</i>	Taux d'imposition global du capital (en p.c.) <i>Totale aanslagvoet van het kapitaal (in pct.)</i>	Ancien taux de la rente fictive (en p.c.) <i>Vroegere aanslagvoet van de fictieve rente (in pct.)</i>
65 ans. — 65 jaar	—	16,50	5,00
63-64 ans. — 63-64 jaar	jusqu'à 2 ans/tot 2 jaar	15,25	4,50
61-62 ans. — 61-62 jaar	de 2 à 4 ans/2 à 4 jaar	14,50	4,00
59-60 ans. — 59-60 jaar	de 4 à 6 ans/4 à 6 jaar	13,25	3,50
56-58 ans. — 56-58 jaar	de 6 à 9 ans/6 à 9 jaar	12,00	3,00
51-55 ans. — 51-55 jaar	de 9 à 14 ans/9 à 14 jaar	10,50	2,50

Le taux des mensualités = 12,5 ans = 77,5 ans.

Lorsqu'il a été question d'introduire l'imposition du capital en une seule fois au taux de 16,5 p.c., cette mesure était-elle équitable ?

Les calculs faits rapidement à l'époque ont effectivement montré que pour les hommes de 65 ans, le rendement de l'opération était du même ordre que celui offert par les livrets ordinaires d'épargne.

Les conclusions sont les mêmes en ce qui concerne les femmes de 60 ans.

Ceci paraissant raisonnable, la mesure a donc été adoptée.

La ponction nouvelle de 16,5 p.c. du capital est le juste équivalent de la rente fictive de 5 p.c. déclarée jusqu'à présent.

Si ces 16,5 p.c. sont exigés de tout le monde, c'est comme si on portait les taux de la rente fictive à 5 p.c. uniformément pour tous, sans plus aucun égard à l'âge, ce qui revient à dire, par exemple, que

ceux de 63 à 64 ans, qui étaient soumis avant à une rente de 4,5 p.c., devaient déclarer 11 p.c. de plus,

ceux de 61 à 62 ans, qui étaient soumis avant à une rente de 4 p.c., devaient déclarer 25 p.c. de plus,

ceux de 59 à 60 ans, qui étaient soumis avant à une rente de 3,5 p.c., devaient déclarer 43 p.c. de plus,

l'impôt croissant proportionnellement plus vite que le revenu.

Il convient dès lors de remédier à cet état de choses.

R. BATAILLE.

♦♦

Bedrag van de maandelijkse betalingen = 12,5 jaar = 77,5 jaar.

Toen er sprake van was het kapitaal voortaan eenmaal te belasten tegen een aanslagvoet van 16,5 pct., was die maatregel dan verantwoord ?

Uit berekeningen die destijds inderhaast zijn uitgevoerd, is duidelijk gebleken dat voor mannen van 65 jaar die verichting evenveel opdracht als het gewone spaarboekje.

Men is tot dezelfde conclusies gekomen voor vrouwen van 60 jaar.

Aangezien dat redelijk leek, is die maatregel goedgekeurd.

De vermindering van het kapitaal met 16,5 pct. bleek immers de correcte tegenwaarde te zijn van de fictieve rente van 5 pct. die tot dan toe werd aangegeven.

Wordt die 16,5 pct. aan iedereen opgelegd, dan is het alsof het percentage van de fictieve rente voor iedereen eenvormig op 5 pct. wordt gebracht, zonder onderscheid van leeftijd. Dat betekent bijvoorbeeld dat de leeftijdsgroep van 63-64 jaar vroeger 4,5 pct. aangaf en nu 11 pct. meer,

van 61-62 jaar vroeger 4 pct. aangaf en nu 25 pct. meer,

van 59-60 jaar vroeger 3,5 pct. aangaf en nu 43 pct. meer,

omdat de belastingen proportioneel sneller stijgen dan het inkomen.

Die toestanden behoren daarom verholpen te worden.

♦♦

PROPOSITION DE LOI

ARTICLE UNIQUE

A l'article 93 du Code des impôts sur les revenus, le paragraphe 1^{er}, 2°, modifié par l'article 14, 1° et 2°, de la loi du 3 novembre 1976, par l'article 8, 2°, de la loi du 22 décembre 1977, par l'article 3, 2°, de l'arrêté royal n° 2 du 15 février 1982, par l'article 8, 1°, de l'arrêté royal n° 29 du 30 mars 1982 et par l'article 17 de la loi du 27 décembre 1984, est complété comme suit :

« Dans les cas visés aux *f*, *g* et *h*, le taux maximum est de 16,5 p.c.; par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, le Roi fixe les taux. »

R. BATAILLE.

VOORSTEL VAN WET

ENIG ARTIKEL

In artikel 93 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, wordt het 2° van § 1, gewijzigd bij artikel 14, 1° en 2°, van de wet van 3 november 1976, bij artikel 8, 2°, van de wet van 22 december 1977, bij artikel 3, 2°, van het koninklijk besluit nr. 2 van 15 februari 1982, bij artikel 8, 1°, van het koninklijk besluit nr. 29 van 30 maart 1982 en bij artikel 17 van de wet van 27 december 1984, aangevuld als volgt :

« In de gevallen bedoeld onder *f*, *g* en *h*, bedraagt de maximum aanslagvoet 16,5 pct.; de Koning stelt die aanslagvoeten vast bij in Ministerraad overlegd besluit. »