

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 mai 2005

PROPOSITION DE LOI

**visant à modifier l'article 170 du Code
des impôts sur les revenus 1992**

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Documents précédents :

Doc 51 **0384/ (2003/2004)** :

- 001 : Proposition de loi de MM. de Donnea et Jeholet.
- 002 : Farde.
- 003 : Amendement.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 mei 2005

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 170 van het
Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaande documenten :

Doc 51 **0384/ (2003/2004)** :

- 001 : Wetsvoorstel van de heren de Donnea en Jeholet.
- 002 : Kaft.
- 003 : Amendement.

<i>cdH</i>	: Centre démocrate Humaniste
<i>CD&V</i>	: Christen-Democratisch en Vlaams
<i>ECOLO</i>	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
<i>FN</i>	: Front National
<i>MR</i>	: Mouvement Réformateur
<i>N-VA</i>	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
<i>PS</i>	: Parti socialiste
<i>sp.a - spirit</i>	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
<i>Vlaams Belang</i>	: Vlaams Belang
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Questions et Réponses écrites</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Compte Rendu Analytique (couverture bleue)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Séance plénière</i>
<i>COM :</i>	<i>Réunion de commission</i>
<i>MOT :</i>	<i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Plenum</i>
<i>COM :</i>	<i>Commissievergadering</i>
<i>MOT :</i>	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

Avis adopté en assemblée générale du 25 mai 2005**1. La demande d'avis**

Le 11 mars 2005, la Cour des comptes a reçu une demande d'avis de M. le Président de la Chambre, H. De Croo, dans le cadre de l'article 79, alinéa 1^{er}, du règlement de la Chambre.

D'après cette lettre, la commission des Finances et du Budget de la Chambre des représentants souhaite que la Cour élabore une note contenant une estimation des dépenses nouvelles ou de la diminution de recettes qu'engendreraient 7 propositions de loi de nature fiscale.

Le commentaire ci-dessous concerne la proposition de loi visant à modifier l'article 170 du Code des impôts sur les revenus 1992. Cette proposition de loi a été déposée à la Chambre des représentants le 31 octobre 2003 (DOC 51 0384/001).

2. La proposition de loi

La proposition de loi vise à harmoniser le traitement des rentes fictives de conversion visées à l'article 170 du CIR 1992 (les seules rentes alimentaires capitalisées) en sorte que ces dernières ne doivent plus être déclarées durant toute la vie du bénéficiaire, mais pendant une durée de dix ou de treize ans, suivant l'âge du bénéficiaire et selon le mode défini à l'article 169, § 2, du CIR 1992.

A cet effet, elle remplace l'article 170, troisième alinéa, par le paragraphe 2 de l'article 169 du CIR 1992.

3. Commentaires et analyse

Comme il ressort des développements de la proposition de loi, deux régimes distincts ont été mis en place pour l'impôt des personnes physiques sur certaines rentes ou pensions capitalisées, et ce depuis l'exercice d'imposition 1993.

Il s'agit, d'une part, du régime prévu par les articles 169 du CIR 1992 et 73 de l'AR/CIR 1992. Selon ces dispositions, les capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 169 n'interviennent pour la détermination de la base imposable qu'à concurrence de la rente viagère résultant de leur conversion suivant un pourcentage (de 1 à 5 %) en regard de l'âge du bénéficiaire à la date du paiement ou d'attribution du capital ou de la valeur de rachat. Cette rente fictive ne doit plus être déclarée que durant 10 ans, si le bénéficiaire est âgé d'au moins 65 ans au moment de la perception du capital et durant 13 ans dans les autres cas.

Il s'agit, d'autre part, du régime prévu à l'article 170 du CIR 1992, qui vise les seules rentes alimentaires capitalisées (principalement en cas de divorce et dans certaines situations de créances d'aliments à charge d'une succession) et qui dispose, en son alinéa 3, que le bénéficiaire doit continuer à déclarer la rente toute sa vie.

Advies vastgesteld in de algemene vergadering van 25 mei 2005**1. De vraag om advies**

Op 11 maart 2005 heeft het Rekenhof een vraag om advies ontvangen van de heer Kamervoorzitter H. De Croo in het kader van art. 79, eerste lid, van het Kamerreglement.

Luidens de brief wenst de Commissie voor de Financiën en de Begroting van de Kamer van Volksvertegenwoordigers een nota te ontvangen met een raming van de nieuwe uitgaven of minderontvangsten i.v.m. 7 wetsvoorstellen van fiscale aard.

Hierna wordt het wetsvoorstel besproken tot wijziging van artikel 170 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992. Dit wetsvoorstel werd op 31 oktober 2003 in de Kamer van volksvertegenwoordigers ingediend (DOC 51 0384/001).

2. Het wetsvoorstel

Het wetsvoorstel strekt ertoe de fictieve omzettingrente bedoeld in artikel 170 WIB 92 op eenvormige wijze te behandelen (alleen gekapitaliseerd onderhoudsgeld), zodat de verkrijger ze niet meer levenslang moet aangeven, maar nog slechts tien tot dertien jaar, naar gelang van de leeftijd van de verkrijger en op de wijze bepaald in artikel 169, § 2, WIB 92.

Hiertoe wordt artikel 170, derde lid, vervangen door paragraaf 2 van artikel 169 WIB 92.

3. Bespreking en analyse

Zoals blijkt uit de toelichting bij het wetsvoorstel werden er vanaf het aanslagjaar 1993 twee onderscheiden stelsels ingevoerd voor de belasting in de personenbelasting van bepaalde gekapitaliseerde onderhoudsgelden of pensioenen.

Enerzijds is er het stelsel bepaald in de artikelen 169 WIB en 73 KB/WIB, volgens welke de kapitalen en de afkoopwaarden vermeld in artikel 169 WIB voor de vaststelling van de belastbare grondslag slechts in aanmerking worden genomen tot het bedrag van de lijfrente die zou voortvloeien uit de omzetting volgens een coëfficiënt (van 1 tot 5%) gelet op de leeftijd van de verkrijger op de dag waarop het kapitaal of de afkoopwaarde hem wordt betaald of toegekend. Deze fictieve rente moet nog slechts gedurende tien jaar worden aangegeven indien de verkrijger ten minste 65 jaar oud is op het ogenblik dat het kapitaal wordt geïnd, en gedurende dertien jaar in de andere gevallen.

Anderzijds is er het stelsel voorzien in artikel 170 WIB 92 dat alleen betrekking heeft op gekapitaliseerd onderhoudsgeld (voornamelijk in het geval van echtscheiding en in bepaalde situaties van alimentatievorderingen ten laste van erfenamen) en waarbij de verkrijger, overeenkomstig het derde lid van artikel 170 WIB 92, de rente levenslang moet blijven aangeven.

Les auteurs de la proposition de loi ne voient pas pourquoi ne pas appliquer aux rentes alimentaires capitalisées le même régime fiscal que celui défini à l'article 169 du CIR 1992 (déclaration pendant 10 ou 13 ans). La proposition de loi vise, dès lors, à corriger cet *oubli* en remplaçant l'alinéa 3 de l'article 170 par le § 2 de l'article 169 du CIR 1992. La législation fiscale sera ainsi *harmonisée et simplifiée* dans ce domaine.

4. Estimation budgétaire

Pour pouvoir effectuer une estimation budgétaire des dépenses nouvelles ou de la diminution de recettes qu'engendrerait la proposition de loi, contact a été pris avec les administrations de l'AFER et de l'AAF, au sein du SPF Finances.

Il est apparu que les données automatisées dont disposent les administrations fiscales ne permettent pas d'effectuer une simulation de l'impact budgétaire de la mesure proposée.

Toutefois, un code spécifique a été prévu dans la déclaration de l'IPP pour les *rentes capitalisées* en question (code 194 du cadre VI. de la déclaration).

Dans le dernier rapport annuel (2003) de l'Administration générale des impôts et du recouvrement¹, un certain nombre de données chiffrées ont été publiées concernant les rentes capitalisées (montant annuel fictif) pour les années d'imposition 1999, 2000 et 2001.

Il en ressort que les montants en cause sont relativement modestes. Ainsi, pour les années d'imposition 1999, 2000 et 2001, des montants respectifs de 1.155.903 EUR, 991.285 EUR et 1.105.977 EUR ont été déclarés pour un nombre de cas égal respectivement à 535, 565 et 641.

Il en résulte qu'en moyenne, pour les trois années d'imposition concernées, le montant total des rentes capitalisées (montant annuel fictif) qui a été déclaré s'élève à peu près à 1.000.000 EUR pour 580 cas (déclarations), ce qui représente un montant déclaré moyen d'approximativement 1.750 EUR par cas (déclaration).

Nonobstant une incidence budgétaire immédiate dès son entrée en vigueur, l'impact budgétaire final de la proposition de loi sera très limité, principalement en raison du fait qu'il s'agit de rentes d'une nature exceptionnelle ne concernant qu'un nombre très peu élevé de contribuables.

Calculer cet impact de manière exacte est toutefois très difficile, parce qu'il existe de multiples paramètres qui ne sont pas connus, entre autres:

- la durée de vie des bénéficiaires;
- le taux marginal d'imposition auquel ils sont imposés;
- le nombre d'années durant lesquelles ils ont déjà été imposés.

¹ Cf. tableau n° 3/4: Aperçu des données des déclarations d'impôts des personnes physiques – Autres dépenses déductibles et revenus imposables (contribuable + femme mariée).

Volgens de indieners van het wetsvoorstel is het niet duidelijk waarom op gekapitaliseerd onderhoudsgeld niet hetzelfde fiscaal stelsel zou worden toegepast als voorzien in artikel 169 WIB 92 (aangifte gedurende 10 of 13 jaar). Het wetsvoorstel strekt er dan ook toe deze *vergetelheid* recht te zetten door artikel 170, derde lid, te vervangen door paragraaf 2 van artikel 169 WIB 92. Aldus wordt de fiscale wetgeving op dit vlak *eenvormig gemaakt en vereenvoudigd*.

4. Budgettaire raming

Om een budgettaire raming te kunnen uitvoeren van de nieuwe uitgaven of van de minderontvangsten van het wetsvoorstel werd contact genomen met de administraties van de A.O.I.F. en van de A.F.Z. binnen de FOD Financiën.

Daarbij is gebleken dat de geautomatiseerde gegevens waarover de fiscale administraties beschikken, niet toelaten om een simulatie van de budgettaire impact van de voorgestelde maatregel te maken.

Voor de bedoelde *gekapitaliseerde uitkeringen* is nochtans wel een specifieke code in de aangifte PB voorzien (code 194 van vak VI. van de aangifte).

In het laatste Jaarverslag (2003) van de Algemene administratie van de belastingen en de invordering¹ worden een aantal cijfergegevens gepubliceerd met betrekking tot de gekapitaliseerde uitkeringen (fictief jaarbedrag) voor de aanslagjaren 1999, 2000 en 2001.

Daaruit blijkt dat het hier relatief bescheiden bedragen betreft. Zo werd er voor het aanslagjaar 1999 voor in totaal 535 gevallen een bedrag aan 1.155.903 EUR aangegeven, voor aanslagjaar 2000 in 565 gevallen 991.285 EUR, en voor aanslagjaar 2001 in 641 gevallen 1.105.977 EUR.

Gemiddeld betekent dit voor de drie betrokken aanslagjaren een totaal aangegeven bedrag aan gekapitaliseerde uitkeringen (fictief jaarbedrag) van ongeveer 1.000.000 EUR voor 580 gevallen (aangiftes). Per geval (aangifte) houdt dit dus een gemiddeld aangegeven bedrag in van ongeveer 1.750 EUR.

Niettegenstaande een onmiddellijke budgettaire weerslag bij de inwerkingtreding, zal de uiteindelijke budgettaire impact van het wetsvoorstel zeer beperkt zijn, voornamelijk wegens het eerder uitzonderlijk karakter van dergelijke uitkeringen en het feit dat het slechts een zeer laag aantal belastingplichtigen betreft.

Dit impact exact becijferen is echter zeer moeilijk omdat er een veelheid is aan parameters die niet gekend zijn, o.m.:

- de leeftijd van de verkrijgers;
- het marginale tarief waaraan ze worden belast;
- het aantal jaren dat ze reeds belast zijn geweest.

¹ Cf. Tabel nr. 3 / 4: Overzicht van de aangiftegegevens in de personenbelasting – Andere aftrekbare bestedingen en belastbare inkomsten (belastingplichtige en gehuwde vrouw samen).

5. Conclusion

Le passage d'un système de déclaration à vie à un système de déclaration pendant seulement 10 ou 13 ans entraînera naturellement un certain coût budgétaire. Toutefois, il peut être admis que l'impact budgétaire global de la mesure proposée restera plutôt limité, eu égard au caractère relativement exceptionnel des rentes alimentaires payées sous la forme d'un capital (unique) ² (généralement en exécution d'une décision judiciaire).

² En effet, la plupart du temps, les rentes alimentaires prennent la forme d'une rente non capitalisée qui est payée périodiquement et qui est soumise à un autre régime d'imposition que les rentes capitalisées.

5. Besluit

De overgang van een systeem van levenslange aangifte naar een aangiftesysteem gedurende slechts tien of dertien jaar zal uiteraard een bepaalde budgettaire kost meebrengen. Toch mag worden aangenomen dat de globale budgettaire impact van de voorgestelde maatregel eerder beperkt zal blijven, gelet op het vrij uitzonderlijk karakter van de onderhoudsuitkeringen in de vorm van een (eenmalig) kapitaal² (meestal in uitvoering van een rechterlijke beslissing).

² Meestal immers hebben onderhoudsuitkeringen de vorm van niet-gekapitaliseerde uitkeringen die periodiek worden betaald, en die een ander belastingregime genieten dan de gekapitaliseerde onderhoudsgelden.