

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

15 juin 2004

PROPOSITION DE LOI**visant à instaurer des avantages fiscaux
pour des placements favorisant
le développement durable**(déposée par Mme Muriel Gerkens et
M. Gérard Gobert)
_____BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 juni 2004

WETSVOORSTEL**tot instelling van belastingvoordelen voor
beleggingen die duurzame ontwikkeling
bevorderen**(ingediend door mevrouw Muriel Gerkens en
de heer Gérard Gobert)
_____**RÉSUMÉ**
_____*Les fonds de placement éthiques ou durables connaissent aujourd'hui un succès croissant.**Selon les auteurs, il est primordial d'inciter les contribuables à réaliser des placements favorisant le développement durable.**Ils proposent donc de mettre sur pied un nouvel avantage fiscal calculé de la même manière que l'avantage qui prévaut en matière d'épargne à long terme.***SAMENVATTING**
_____*Ethische of duurzame beleggingsfondsen kennen een toenemend succes.**Volgens de indieners is het van primordiaal belang de belastingplichtigen ertoe aan te zetten beleggingen te doen die duurzame ontwikkeling bevorderen.**Daarom stellen zij voor een nieuw belastingvoordeel in het leven te roepen dat op dezelfde wijze berekend wordt als het voordeel dat geldt bij langetermijnsparen.*

<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 BLOK</i>	: Vlaams Blok
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :		Afkortingen bij de nummering van de publicaties :	
<i>DOC 51 0000/000</i> :	Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	<i>DOC 51 0000/000</i> :	Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
<i>QRVA</i> :	Questions et Réponses écrites	<i>QRVA</i> :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
<i>CRIV</i> :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	<i>CRIV</i> :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
<i>CRABV</i> :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	<i>CRABV</i> :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
<i>CRIV</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>CRIV</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>PLEN</i> :	Séance plénière	<i>PLEN</i> :	Plenum
<i>COM</i> :	Réunion de commission	<i>COM</i> :	Commissievergadering

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
 e-mail : publications@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

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES ET MESSIEURS,

Les fonds de placement éthiques ou durables connaissent un succès croissant. Une étude récente¹ a démontré qu'il existait en juin 2001, 251 fonds de placement éthiques/durables en Europe destinés aux particuliers, ce qui représente une progression de 52% par rapport au nombre de fonds de placement de ce type proposés au 1^{er} janvier 2000. Cette progression est supérieure à celle des capitaux totaux gérés par des fonds de placement (12,3% sur la même période). Le marché des fonds éthiques n'en reste pas moins une goutte d'eau dans l'océan des fonds de placement en Europe. En effet, il ne représente que 0,43% des capitaux gérés.

Afin d'inciter les contribuables à réaliser des placements favorisant le développement durable, un nouvel avantage fiscal est instauré. Basé sur l'architecture fiscale actuelle qui vise à favoriser l'épargne à long terme, il consiste à accorder une réduction d'impôt égale à un pourcentage des sommes placées dans le but de favoriser le développement durable. Ce pourcentage est égal au taux qui serait obtenu, si pour le calcul de l'impôt, seul le montant de base de la quotité du revenu exemptée d'impôt était retenu.

Les placements devront être réalisés dans des entreprises qui mènent une politique favorisant le développement durable, c'est-à-dire qui ont des pratiques respectant certains critères généraux définis dans quatre domaines, à savoir, les relations sociales internes, la protection de l'environnement, les relations sociales externes et les pratiques éthico-économiques.

Afin de ne pas figer le contenu des critères et de pouvoir tenir compte des évolutions en la matière, le Roi pourra amender, approfondir ou compléter la liste des critères généraux, après avoir demandé l'avis du Conseil fédéral du développement durable.

La réduction d'impôt pourra être accordée en cas d'investissement dans des titres SICAV ou de placement sur des comptes à terme bancaires qui respectent cumulativement les conditions suivantes :

¹ «Green, social and ethical funds in Europe 2001», June 2001, SIRI Group

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Ethische of duurzame beleggingsfondsen hebben steeds meer succes. Een recente studie¹ heeft aangetoond dat er in juni 2001 voor particulieren 251 ethische/duurzame beleggingsfondsen in Europa bestonden, wat een stijging vertegenwoordigt van 52% ten opzichte van het aantal ethische/duurzame beleggingsfondsen aangeboden op 1 januari 2000. Deze stijging overtreft die van het totale kapitaal beheerd door beleggingsfondsen (12,3% over dezelfde periode). De markt voor ethische fondsen blijft niettemin een druppel in de oceaan van beleggingsfondsen in Europa, aangezien die markt maar 0,43% van de beheerde kapitalen vertegenwoordigt.

Om de belastingplichtigen ertoe aan te zetten beleggingen te doen die duurzame ontwikkeling bevorderen, wordt een nieuw belastingvoordeel in het leven geroepen. Die is gebaseerd op de thans geldende fiscale architectuur die het langetermijnsparen bevordert. De techniek bestaat in een belastingvermindering gelijk aan een percentage van de bedragen belegd met als doel duurzame ontwikkeling te bevorderen. Dat percentage is gelijk aan het cijfer dat men zou verkrijgen mocht men, voor de berekening van de belasting, alleen het basisbedrag van de quotiteit van het van belasting vrijgestelde inkomen in aanmerking nemen.

Het moet gaan om beleggingen in bedrijven die een op duurzame ontwikkeling gericht beleid voeren, dat wil zeggen, bedrijven die activiteiten ontwikkelen waarbij bepaalde criteria, onderverdeeld in vier domeinen, worden gerespecteerd: intern sociaal beleid, milieubeleid, extern maatschappelijk beleid en ethisch-economisch beleid.

Om de inhoud van deze criteria niet invariabel te maken en om rekening te kunnen houden met evoluties in deze materie, kan de Koning de lijst met algemene criteria aanvullen, uitdiepen of vervolledigen, na ontvangst van het advies van de Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling.

De belastingvermindering kan worden toegekend voor investeringen in SICAV-aandelen of voor spaargelden op termijnrekeningen als aan de volgende voorwaarden cumulatief werd voldaan:

¹ «Green, social and ethical funds in Europe 2001», juni 2001, SIRI Group

– les actifs sont investis à concurrence d'un certain pourcentage dans des actions/obligations d'entreprises qui respectent certains critères en terme de développement durable ;

– les actifs doivent être placés à concurrence d'un certain pourcentage dans des actions/obligations de sociétés non cotées en bourse, qui respectent certains critères de développement durable.

– een bepaald percentage van de middelen moet worden belegd in bedrijfsaandelen/obligaties die bepaalde criteria inzake duurzame ontwikkeling respecteren.

– een bepaald percentage van de middelen moet worden belegd in niet-beursgenoteerde bedrijfsaandelen/obligaties, die bepaalde criteria inzake duurzame ontwikkeling respecteren.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Art. 2

Cet article met sur pied une réduction d'impôt calculée sur les dépenses faites au titre de placements favorisant le développement durable.

Art. 3

Cet article fixe les limites et conditions pour l'obtention de la déduction.

Muriel GERKENS (ECOLO)
Gérard GOBERT (ECOLO)

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

Dit artikel behoeft geen toelichting.

Art. 2

Dit artikel voorziet in een belastingvermindering die berekend wordt op de uitgaven gedaan als beleggingen die duurzame ontwikkeling bevorderen.

Art. 3

Dit artikel bepaalt de limieten en voorwaarden om de vermindering te verkrijgen.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

A l'article 145¹ du Code des impôts sur les revenus 1992, sont apportées les modifications suivantes :

1) Dans le liminaire, les mots «aux articles 145² à 145¹⁶» sont remplacés par les mots «aux articles 145² à 145¹⁶*sexies*» ;

2) Il est inséré un 6° rédigé comme suit :

«6° à titre de paiement pour les placements favorisant le développement durable».

Art. 3

Il est inséré dans le Titre II, Chapitre III, sous-section 2*bis*, du même Code, un point G intitulé «Placements favorisant un développement durable», contenant les articles 145¹⁶*bis* à 145¹⁶*sexies*, rédigé comme suit :

«Art. 145¹⁶*bis*. — Les montants pris en considération pour la réduction dans le cadre des placements favorisant le développement durable conformément à l'article 145¹, 6°, sont ceux qui sont payés à titre définitif:

1. soit pour la souscription ou l'acquisition d'actions ou de parts d'un organisme de placement agréé par le ministre qui a les Finances dans ses attributions, aux conditions fixées par le Roi, après avis du Conseil fédéral du développement durable ;

2. soit à titre de placement sur un compte à terme ouvert auprès d'un établissement de crédit agréé par le ministre qui a les Finances dans ses attributions, aux conditions fixées par le Roi, après avis du Conseil fédéral du développement durable;

Le montant pris en considération pour la réduction est limité à 580 EUR par période imposable. Chaque conjoint a droit à la réduction s'il est personnellement

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 145¹ van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1) in de inleidende bepaling worden de woorden « in de artikelen 145² tot 145¹⁶ » vervangen door de woorden « in de artikelen 145² tot 145¹⁶*sexies* » ;

2) in wordt een 6° ingevoegd, luidende :

«6° als betalingen voor beleggingen ter bevordering van duurzame ontwikkeling».

Art. 3

In titel II, hoofdstuk III, onderafdeling 2*bis*, van hetzelfde Wetboek wordt een punt G ingevoegd met als opschrift «Beleggingen ter bevordering van duurzame ontwikkeling» en bevattende de artikelen 145¹⁶*bis* tot 145¹⁶*sexies*:

«Art. 145¹⁶*bis*. — De in artikel 145¹, 6°, vermelde bedragen die in aanmerking worden genomen voor de vermindering in het raam van de beleggingen ter bevordering van duurzame ontwikkeling, zijn die welke definitief betaald zijn:

1. hetzij voor de inschrijving of de verwerving van aandelen of delen van een door de minister van Financiën, onder de voorwaarden bepaald door de Koning, na advies van de Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling;

2. hetzij als belegging op een termijnrekening bij een door de minister van Financiën, onder de voorwaarden bepaald door de Koning, na advies van de Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling;

Het bedrag dat voor vermindering in aanmerking komt is beperkt tot 580 EUR per belastbaar tijdperk. Elke echtgenoot is gerechtigd op de vermindering indien hij

titulaire d'un compte auprès d'un établissement de crédit auprès duquel les actions, parts ou obligations font l'objet d'une inscription nominative ou d'un compte à terme.

Art. 145¹⁶*ter*. — Les paiements ne sont pris en considération pour la réduction qu'à condition que:

1. les actions ou parts de l'organisme de placement ou le compte à terme ouvert auprès d'un établissement de crédit soient souscrits ou acquis et conservés par un habitant du Royaume, à partir de l'âge de 18 ans et avant l'âge de 65 ans et pour une durée d'au moins 10 ans;
2. les actions ou parts de l'organisme de placement fassent l'objet d'inscriptions nominatives auprès d'un établissement de crédit;
3. le contribuable produise, à l'appui de sa déclaration, une attestation du modèle arrêté par le ministre qui a les Finances dans ses attributions ou son délégué.

Art. 145¹⁶*quater*. — § 1^{er}. L'organisme de placement est tenu d'affecter les moyens financiers recueillis auprès du public et les revenus de ces moyens financiers, sous déduction des charges de la manière suivante:

- suivant un pourcentage fixé par le Roi, d'actions, parts ou obligations d'entreprises cotées favorisant le développement durable;
- suivant un pourcentage fixé par le Roi, d'actions, parts ou obligations d'entreprises non cotées favorisant le développement durable.

§ 2. L'établissement de crédit est tenu d'affecter les fonds déposés sur un compte à terme et les revenus de ces fonds, sous déduction des charges de la manière suivante:

- suivant un pourcentage fixé par le Roi, à la souscription et acquisition d'actions, parts ou obligations d'entreprises cotées favorisant le développement durable;
- suivant un pourcentage fixé par le Roi, à la souscription et acquisition d'actions, parts ou obligations d'entreprises non cotées favorisant le développement durable.

Art. 145¹⁶*quinquies*. — Pour l'application des articles 145¹ à 145¹⁶*sexies* on entend par:

persoonlijk houder is van een rekening bij een kredietinstelling waar de aandelen, delen of obligaties op naam ingeschreven zijn of van een termijnrekening.

Art. 145¹⁶*ter*. — De betalingen komen slechts voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1. de aandelen of delen van de beleggingsinstelling of de termijnrekening geopend bij een kredietinstelling worden ingeschreven of verworven en behouden door een rijksinwoner, vanaf de leeftijd van 18 jaar en vóór de leeftijd van 65 jaar en voor een looptijd van ten minste 10 jaar ;
2. de aandelen of delen van de beleggingsinstelling op naam ingeschreven zijn bij een kredietinstelling;
3. de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte een attest voorlegt waarvan de minister van Financiën of diens gemachtigde het model vastlegt.

Art. 145¹⁶*quater*. — § 1. De beleggingsinstelling belegt de uit het publiek aangetrokken financieringsmiddelen en de inkomsten van deze financieringsmiddelen, na aftrek van de kosten, op de volgende wijze:

- overeenkomstig een door de Koning vastgesteld percentage in aandelen, delen of obligaties van ondernemingen die duurzame ontwikkeling bevorderen;
- overeenkomstig een door de Koning vastgesteld percentage in aandelen, delen of obligaties van niet genoteerde ondernemingen die duurzame ontwikkeling bevorderen.

§ 2. De kredietinstelling belegt de op een termijnrekening geplaatste fondsen en de inkomsten van deze fondsen, na aftrek van de kosten, op de volgende wijze :

- overeenkomstig een door de Koning vastgesteld percentage, voor de inschrijving of de verwerving van aandelen, delen of obligaties van vennootschappen die duurzame ontwikkeling bevorderen;
- overeenkomstig een door de Koning vastgesteld percentage, voor de inschrijving of de verwerving van aandelen, delen of obligaties van niet genoteerde vennootschappen die duurzame ontwikkeling bevorderen.

Art. 145¹⁶*quinquies*. — Voor de toepassing van de artikelen 145.¹ tot 145.¹⁶*sexies* wordt verstaan onder:

1° placements favorisant le développement durable: ceux axés sur la satisfaction des besoins actuels, sans compromettre celle des besoins des générations futures, et dont la réalisation nécessite un processus de changement adaptant l'utilisation des ressources, l'affectation des investissements et le ciblage du développement technologique aux besoins tant actuels que futurs. Le Roi détermine, après avis du Conseil fédéral du développement durable, les critères généraux de contribution au développement durable dans le domaine des relations sociales internes, de la protection de l'environnement, des relations sociales externes et des pratiques éthico-économiques;

2° organisme de placement: l'organisme de placement inscrit sur la liste des organismes de placements belges conformément à l'article 120 de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers et à la section première du chapitre premier du titre premier de l'arrêté royal du 4 mars 1991 relatif à certains organismes de placement collectif;

3° établissement de crédit: l'établissement de crédit de droit belge agréé par la Commission bancaire, financière et des assurances conformément à l'article 7 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut de contrôle des établissements de crédit;

4° entreprise: les sociétés, établissements ou sucursales de droit belge ou étranger.

Art. 145^{16sexies}. — § 1^{er}. Le Roi peut, lorsque les circonstances le justifient, amender ou compléter les domaines et les critères généraux visés à l'article 145^{16quinquies}, 1°, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, après avis du Conseil fédéral du développement durable.

§ 2. Le Conseil fédéral du développement durable rend d'initiative un avis sur les circonstances justifiant une révision des domaines ou des critères généraux visés à l'article 145^{16quinquies}, 1°.

27 mai 2004

Muriel GERKENS (ECOLO)
Gérard GOBERT (ECOLO)

1° beleggingen ter bevordering van duurzame ontwikkeling: die welke gericht zijn op bevrediging van de huidige behoeften zonder die van de komende generaties in het gedrang te brengen, en waarvan de realisatie een veranderingsproces vergt waarin het gebruik van hulpbronnen, de bestemming van investeringen, de gerichtheid van technologische ontwikkeling en institutionele veranderingen worden afgestemd op zowel de huidige als de toekomstige behoeften. De Koning bepaalt, na advies van de Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling, de algemene criteria van bijdrage aan duurzame ontwikkeling op het gebied van de interne sociale betrekkingen, de bescherming van het milieu, de externe sociale betrekkingen en de ethisch-economische praktijken;

2° beleggingsinstelling: de beleggingsinstelling ingeschreven op de lijst van de Belgische beleggingsinstellingen overeenkomstig artikel 120 van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten en afdeling I van hoofdstuk I van titel I van het koninklijk besluit van 4 maart 1991 met betrekking tot bepaalde instellingen voor collectieve belegging;

3° kredietinstelling: de kredietinstelling naar Belgisch recht, goedgekeurd door de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen overeenkomstig artikel 7 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

4° onderneming: de vennootschappen, instellingen en bijkantoren naar Belgisch of buitenlands recht.

Art. 145.^{16sexies}. — § 1. Wanneer de omstandigheden zulks rechtvaardigen, kan de Koning, na advies van de Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling, de gebieden en de algemene criteria bepaald bij artikel 145^{16quinquies}, 1°, aanvullen of vervolledigen.

§ 2. De Federale Raad voor Duurzame Ontwikkeling brengt op eigen initiatief advies uit over de omstandigheden die een herziening van de gebieden of de algemene voorwaarden bepaald in artikel 145.^{16quinquies}, 1° rechtvaardigen.»

27 mei 2004