

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 octobre 2005

PROPOSITION DE LOI

**modifiant, en ce qui concerne
l'assurance solde restant dû, l'article 145⁴
du Code des impôts sur
les revenus 1992**

(déposée par Mme Anne-Marie Baeke
et M. Dirk Van der Maelen)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 oktober 2005

WETSVOORSTEL

**houdende wijziging van artikel 145⁴
van het Wetboek van de
Inkomstenbelastingen 1992 met betrekking
tot de schuldsaldoverzekerings**

(ingediend door mevrouw Anne-Marie Baeke
en de heer Dirk Van der Maelen)

RÉSUMÉ

Pour pouvoir prétendre à la réduction d'impôt, il faut que les avantages de l'assurance solde restant dû aient été stipulés au profit du conjoint légal ou d'un parent jusqu'au deuxième degré. Les auteurs de la présente proposition de loi proposent que toute assurance solde restant dû souscrite au profit de celui qui acquiert l'habitation après le décès de l'assuré puisse entrer en ligne de compte pour la réduction d'impôt.

SAMENVATTING

Om in aanmerking te komen voor belastingvermindering, moet een schuldsaldoverzekeringsbedingen zijn ten voordele van de wettelijke echtgenoot of een familielid tot de tweede graad. De indieners van dit wetsvoorstel stellen voor dat elke schuldsaldoverzekerings ten voordele van degene die de woning verwerft na het overlijden van de verzekerde voor belastingvermindering in aanmerking zo komen.

<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

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En vertu de l'ancien régime fiscal relatif aux emprunts hypothécaires, les primes d'une assurance solde restant dû n'entrent en ligne de compte pour une réduction d'impôt que si le bénéficiaire de l'assurance est ou bien le conjoint légal, ou bien un parent jusqu'au deuxième degré.

Lorsque deux cohabitants achetaient un logement conjointement, ils choisissaient généralement l'un de leurs parents comme bénéficiaire de l'assurance solde restant dû. En cas de décès de l'un des partenaires, ce choix signifiait que le partenaire survivant, s'il y avait un testament ou une tontine, acquerrait effectivement l'habitation mais que l'un des parents en sa qualité de bénéficiaire en cas de décès, était tenu de verser des droits de succession sur une chose qu'il n'avait pas reçue. Une situation extrêmement injuste, particulièrement lorsqu'un partenaire décédait peu de temps après la conclusion de l'assurance solde restant dû, ce qui augmente considérablement le montant versé. Dans la pratique, des problèmes se posent également en cas de mésentente entre le partenaire survivant et les parents du partenaire décédé et lorsque ces derniers réclament la moitié de l'habitation devant le tribunal.

Dans le nouveau régime de la déduction pour habitation unique, ce problème a été résolu puisque l'on est tenu de désigner comme bénéficiaire la personne qui, en cas de décès de l'assuré, recueillera la pleine propriété ou l'usufruit de l'habitation.

Cependant, lors de la confection de la loi-programme, il n'a pas été possible de parvenir à un consensus pour résoudre le problème des anciens emprunts (ainsi que des nouveaux emprunts qui ne tombent pas sous l'application du nouveau régime). La présente proposition de loi vise à apporter une solution en la matière. En effet, une fois approuvée, la présente proposition permettra aux cohabitants de désigner un autre bénéficiaire de leur assurance solde restant dû, sans perdre l'avantage de la réduction d'impôt, évitant ainsi les situations dramatiques évoquées ci-dessus.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In de oude fiscale regeling van hypothecaire leningen komen de premies voor een schuldsaldoverzekering maar in aanmerking voor belastingvermindering indien de begunstigde van de verzekering ofwel de wettelijke echtgeno(o)t(e) ofwel een familielid tot en met de tweede graad is.

Wanneer twee samenwonenden samen een woning aankochten, dan kozen ze meestal één van de ouders als begunstigde van de schuldsaldoverzekering. Bij overlijden van één van de partners betekende dit dat de overlevende partner, in geval van testament of tontinecontract, weliswaar de woning verkreeg maar dat één van de ouders als begunstigde bij overlijden successierechten diende te betalen op iets wat hij niet ontvangt. Een zeer onrechtvaardige situatie, zeker in omstandigheden dat een partner kort na het sluiten van de schuldsaldoverzekering overlijdt waardoor de uitkering heel hoog is. In de praktijk zijn er ook problemen in de situatie waarin de overlevende partner niet zo goed opschiet met de ouders van de overleden partner en deze ouders de helft van de woning opeisen voor de rechtbank.

In de nieuwe regeling van aftrek voor enige woning is dit probleem opgelost. Als begunstigde moet men de persoon aanwijzen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van de woning zal krijgen.

Echter, tijdens de opmaak van de Programmawet is er geen overeenstemming bereikt over een oplossing voor de oude leningen (alook de nieuwe leningen die niet onder de nieuwe regeling vallen). Met dit wetsvoorstel wil de indienster hiervoor een oplossing bieden. Samenwoners hebben na goedkeuring van dit wetsvoorstel de mogelijkheid om de begunstigten van hun schuldsaldoverzekeringscontract te wijzigen zonder verlies van het voordeel van belastingvermindering zodat bovenvermelde schrijnende toestanden kunnen vermeden worden.

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 145⁴, alinéa unique, 2°, b) du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par la disposition suivante:

«ou au profit des personnes qui, selon le droit successoral, acquièrent la pleine propriété ou recueillent l'usufruit de l'habitation unique pour laquelle ledit contrat a été souscrit.».

22 septembre 2005

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 145⁴, enig lid, 2°, b) van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld als volgt:

«of ten gunste van de personen die volgens het erfrecht de volle eigendom of het vruchtgebruik van de enige woning verwerven waarvoor dit contract is aangegaan.».

22 september 2005

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)

ANNEXE

BIJLAGE

TEXTE DE BASE

10 avril 1992

CODE DES IMPÔTS SUR LES REVENUS 1992

Art. 145⁴

Les cotisations visées à l'article 1451, 2°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'assurance-vie soit souscrit:

a) par le contribuable qui, en outre, s'est assuré exclusivement sur sa tête;

b) avant l'âge de 65 ans; les contrats qui sont prorogés au-delà du terme initialement prévu, remis en vigueur, transformés ou augmentés, alors que l'assuré a atteint l'âge de 65 ans ne sont pas considérés comme souscrits avant cet âge;

c) pour une durée minimum de 10 ans lorsqu'il prévoit des avantages en cas de vie;

2° que les avantages du contrat soient stipulés:

a) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans;

b) en cas de décès, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application de l'article 52, 7° bis.

TEXTE DE BASE ADAPTE A LA PROPOSITION

10 avril 1992

CODE DES IMPÔTS SUR LES REVENUS 1992

Art. 145⁴

Les cotisations visées à l'article 1451, 2°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'assurance-vie soit souscrit:

a) par le contribuable qui, en outre, s'est assuré exclusivement sur sa tête;

b) avant l'âge de 65 ans; les contrats qui sont prorogés au-delà du terme initialement prévu, remis en vigueur, transformés ou augmentés, alors que l'assuré a atteint l'âge de 65 ans ne sont pas considérés comme souscrits avant cet âge;

c) pour une durée minimum de 10 ans lorsqu'il prévoit des avantages en cas de vie;

2° que les avantages du contrat soient stipulés:

a) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans;

b) en cas de décès, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable ***ou au profit des personnes qui, selon le droit successoral, acquièrent la pleine propriété ou recueillent l'usufruit de l'habitation unique pour laquelle ledit contrat a été souscrit;***¹

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application de l'article 52, 7° bis.

¹ Art. 2: ajout.

BASISTEKST

10 april 1992

WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN
1992Art. 145⁴

De in artikel 1451, 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

a) door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;

b) vóór de leeftijd van 65 jaar; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;

c) voor een minimumlooptijd van 10 jaar wanneer het in voordelen bij leven voorziet;

2° de voordelen van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar;

b) bij overlijden, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van artikel 52, 7° bis.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

10 april 1992

WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN
1992Art. 145⁴

De in artikel 1451, 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

a) door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;

b) vóór de leeftijd van 65 jaar; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;

c) voor een minimumlooptijd van 10 jaar wanneer het in voordelen bij leven voorziet;

2° de voordelen van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar;

b) bij overlijden, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige **of ten gunste van de personen die volgens het erfrecht de volle eigendom of het vruchtgebruik van de enige woning verwerven waarvoor dit contract is aangegaan**,¹

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van artikel 52, 7° bis.

¹ Art. 2: aanvulling.