

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

26 avril 2006

**PROPOSITION DE LOI**

**modifiant le Code des impôts sur les revenus  
1992 en ce qui concerne les  
assurances-épargne-pension**

(déposée par Mme Anne-Marie Baeke,  
M. Dirk Van der Maelen,  
Mme Greet van Gool  
et M. François-Xavier de Donnea)

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

26 april 2006

**WETSVOORSTEL**

**houdende wijziging van het Wetboek van de  
inkomstenbelastingen 1992 met betrekking  
tot de pensioenspaarverzekeringen**

(ingediend door mevrouw Anne-Marie Baeke,  
de heer Dirk Van der Maelen,  
mevrouw Greet van Gool en de heer  
François-Xavier de Donnea)

**RÉSUMÉ**

*Les primes d'assurance versées dans le cadre d'une épargne-pension qui ne servent pas à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation, ne sont prises en considération pour une réduction d'impôt que si, en cas de décès, le bénéficiaire est le conjoint ou un parent jusqu'au deuxième degré. Dans la pratique, un célibataire sans enfants dont les parents sont décédés ne peut prétendre à l'obtention d'un avantage fiscal pour les versements effectués dans le cadre d'une assurance-épargne.*

*La présente proposition de loi vise à supprimer cette restriction.*

**SAMENVATTING**

*Premies van pensioenspaarverzekeringen die niet dienen voor het waarborgen van een hypothecaire woonlening komen maar in aanmerking voor belastingvermindering indien de begunstigde bij overlijden ofwel de wettelijke echtgeno(o)t(e) ofwel een bloedverwant(e) tot en met de tweede graad is. Een ongehuwde zonder kinderen wiens ouders overleden zijn, beschikt daardoor in de praktijk niet over de mogelijkheid om voor de storting in het kader van een spaarverzekering een fiscaal voordeel te verkrijgen.*

*Dit wetsvoorstel strekt ertoe bovenstaande beperking op te heffen.*

|                      |                                                                                                                              |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>cdH</i>           | : Centre démocrate Humaniste                                                                                                 |
| <i>CD&amp;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 :*

*DOC 51 0000/000* : Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif

*QRVA* : Questions et Réponses écrites

*CRIV* : Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)

*CRABV* : Compte Rendu Analytique (couverture bleue)

*CRIV* : 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)

*PLEN* : Séance plénière

*COM* : Réunion de commission

*MOT* : Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

*Afkortingen bij de nummering van de publicaties :*

*DOC 51 0000/000* : Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer

*QRVA* : Schriftelijke Vragen en Antwoorden

*CRIV* : Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)

*CRABV* : Beknopt Verslag (blauwe kaft)

*CRIV* : 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)

*PLEN* : Plenum

*COM* : Commissievergadering

*MOT* : Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

*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,

Il existe deux manières de constituer une épargne-pension:

- on peut ouvrir un compte-épargne individuel ou collectif (fonds d'épargne-pension) auprès d'une institution financière, ou
- souscrire une assurance-épargne auprès d'une compagnie d'assurance.

Dans le cas d'une assurance épargne-pension, le contrat d'assurance doit être souscrit:

- a) en cas de vie, au profit du contribuable lui-même;
- b) en cas de décès:

- lorsque le contrat d'assurance-épargne sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation;

- dans les autres cas, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable (article 145<sup>9</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992).

Il en résulte qu'un isolé sans enfant dont les parents sont décédés ne bénéficie pas, en pratique, de la possibilité d'obtenir un avantage fiscal pour les versements effectués dans le cadre d'une assurance épargne-pension.

Cette réglementation est dépassée. La loi du 27 décembre 2005 a supprimé cette condition pour les assurances épargne-pension servant à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation. En déposant la présente proposition de loi, nous entendons faire de même pour toutes les assurances épargne-pension.

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Pensioensparen kan op twee manieren:

- men kan een individuele of collectieve spaarrekening (pensioenspaarfonds) openen bij een financiële instelling,
- of men kan een spaarverzekering aangaan bij een verzekeringsmaatschappij.

In het geval van een pensioenspaarverzekering moet het verzekeringscontract aangegaan zijn:

- a) bij leven, ten bate van de belastingplichtige zelf;
- b) en bij overlijden:

- wanneer het spaarverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven;

- in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige (artikel 145<sup>9</sup>, eerste lid, 2<sup>o</sup> Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992).

Een alleenstaande zonder kinderen wiens ouders overleden zijn, beschikt in de praktijk als gevolg hiervan niet over de mogelijkheid om voor de storting in het kader van een pensioenspaarverzekering een fiscaal voordeel te verkrijgen.

Deze regeling is niet meer van deze tijd. Voor pensioenspaarverzekeringen die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, heeft de wet van 27 december 2005 deze voorwaarde afgeschaft. De indieners willen met dit voorstel hetzelfde doen voor alle pensioenspaarverzekeringen.

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)  
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)  
Greet VAN GOOL (sp.a-spirit)  
François-Xavier DE DONNEA (MR)

**PROPOSITION DE LOI****Article 1<sup>er</sup>**

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

**Art. 2**

À l'article 145<sup>9</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>b), du Code des impôts sur les revenus 1992, le second tiret est remplacé par le texte suivant :

« - dans les autres cas, au profit de n'importe quelle personne ; ».

9 février 2006

**WETSVOORSTEL****Artikel 1**

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

**Art. 2**

In artikel 145<sup>9</sup>, eerste lid, 2<sup>o</sup> b), tweede gedachte-streepje van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt vervangen als volgt:

«- in alle andere gevallen, ten gunste van eenieder;».

9 februari 2006

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)  
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)  
Greet VAN GOOL (sp.a-spirit)  
François-Xavier DE DONNEA (MR)

**ANNEXE**

**BIJLAGE**

## TEXTE DE BASE

10 avril 1992

### CODE DES IMPÔTS SUR LES REVENUS 1992

Art. 1459

Les paiements ne sont pris en considération pour la réduction qu'à condition que:

1° le compte-épargne collectif ou le compte-épargne individuel soit ouvert, ou l'assurance-épargne soit souscrite:

a) par un habitant du Royaume, à partir de l'âge de 18 ans et avant l'âge de 65 ans;

b) pour une durée d'au moins 10 ans;

2° les avantages soient stipulés, au moment de la souscription du contrat:

a) en cas de vie, au profit du contribuable lui-même;

b) en cas de décès:

– lorsque le contrat d'assurance-épargne sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation;

– dans les autres cas, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable;

3° le contribuable produise, à l'appui de sa déclaration, une attestation du modèle arrêté par le ministre des Finances ou son délégué.

La réduction n'est plus accordée à partir de la période imposable au cours de laquelle sont liquidés l'épargne, les capitaux ou les valeurs de rachat imposables distinctement conformément à l'article 171, 2°, e), sauf si cette liquidation résulte du décès du contribuable, ou au cours de laquelle le contribuable a atteint l'âge de 65 ans.

## TEXTE DE BASE ADAPTE A LA PROPOSITION

10 avril 1992

### CODE DES IMPÔTS SUR LES REVENUS 1992

Art. 1459

Les paiements ne sont pris en considération pour la réduction qu'à condition que:

1° le compte-épargne collectif ou le compte-épargne individuel soit ouvert, ou l'assurance-épargne soit souscrite:

a) par un habitant du Royaume, à partir de l'âge de 18 ans et avant l'âge de 65 ans;

b) pour une durée d'au moins 10 ans;

2° les avantages soient stipulés, au moment de la souscription du contrat:

a) en cas de vie, au profit du contribuable lui-même;

b) en cas de décès:

– lorsque le contrat d'assurance-épargne sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour une habitation, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation;

– **dans les autres cas, au profit de n'importe quelle personne ;<sup>1</sup>**

3° le contribuable produise, à l'appui de sa déclaration, une attestation du modèle arrêté par le ministre des Finances ou son délégué.

La réduction n'est plus accordée à partir de la période imposable au cours de laquelle sont liquidés l'épargne, les capitaux ou les valeurs de rachat imposables distinctement conformément à l'article 171, 2°, e), sauf si cette liquidation résulte du décès du contribuable, ou au cours de laquelle le contribuable a atteint l'âge de 65 ans.

<sup>1</sup> Art. 2: remplacement.

## BASISTEKST

10 april 1992

WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN  
1992

Art. 1459

De betalingen komen slechts voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de collectieve spaarrekening of de individuele spaarrekening is geopend of de spaarverzekering is aangegaan:

a) door een rijksinwoner vanaf de leeftijd van 18 jaar en vóór de leeftijd van 65 jaar;

b) voor een looptijd van ten minste 10 jaar;

2° de voordelen bij het aangaan van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten bate van de belastingplichtige zelf;

b) bij overlijden:

– wanneer het spaarverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven;

– in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

3° de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte een attest voorlegt waarvan de minister van Financiën of zijn gedelegeerde het model vastlegt.

De vermindering wordt niet meer verleend met ingang van het belastbare tijdperk waarin de spaartegoeden, kapitalen of afkoopwaarden zijn uitgekeerd die afzonderlijk belastbaar zijn ingevolge artikel 171, 2°, e), behoudens indien de uitkering het gevolg is van het overlijden van de belastingplichtige, of waarin de belastingplichtige de leeftijd van 65 jaar bereikt heeft.

## BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

10 april 1992

WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN  
1992

Art. 1459

De betalingen komen slechts voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de collectieve spaarrekening of de individuele spaarrekening is geopend of de spaarverzekering is aangegaan:

a) door een rijksinwoner vanaf de leeftijd van 18 jaar en vóór de leeftijd van 65 jaar;

b) voor een looptijd van ten minste 10 jaar;

2° de voordelen bij het aangaan van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten bate van de belastingplichtige zelf;

b) bij overlijden:

– wanneer het spaarverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor een woning is aangegaan, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven;

– **in alle andere gevallen, ten gunste van eenieder;<sup>1</sup>**

3° de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte een attest voorlegt waarvan de minister van Financiën of zijn gedelegeerde het model vastlegt.

De vermindering wordt niet meer verleend met ingang van het belastbare tijdperk waarin de spaartegoeden, kapitalen of afkoopwaarden zijn uitgekeerd die afzonderlijk belastbaar zijn ingevolge artikel 171, 2°, e), behoudens indien de uitkering het gevolg is van het overlijden van de belastingplichtige, of waarin de belastingplichtige de leeftijd van 65 jaar bereikt heeft.

<sup>1</sup> Art. 2: vervanging.