

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 juin 2006

PROPOSITION DE LOI**modifiant le Code des impôts sur les revenus
1992 en ce qui concerne le capital pension
des dirigeants d'entreprise**(déposée par Mme Annemie Roppe et
MM. Carl Devlies et Luk Van Biesen)BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 juni 2006

WETSVOORSTEL**tot wijziging van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992 wat betreft het
pensioenkapitaal van bedrijfsleiders**(ingediend door mevrouw Annemie Roppe en
de heren Carl Devlies en Luk Van Biesen)**RÉSUMÉ**

Cette proposition de loi vise à supprimer la discrimination existant entre deux catégories de dirigeants d'entreprise qui prennent leur retraite à partir de l'âge légal de la pension. Actuellement, les dirigeants d'entreprise qui reçoivent un capital pension n'ayant pas été constitué par le biais d'un financement externe voient ce capital taxé au taux de 16,5% à l'impôt des personnes physiques. Ceux qui reçoivent un capital pension constitué par le biais d'un financement externe ne paient, sur ce capital, que 10% à l'impôt des personnes physiques.

La proposition de loi vise à instaurer un taux d'imposition de 10% pour ces deux catégories.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel beoogt de discriminatie op te heffen tussen twee categorieën van gemandateerde bedrijfsleiders die met pensioen gaan vanaf de wettelijke pensioenleeftijd. Momenteel betalen zij die een niet extern gefinancierd pensioenkapitaal ontvangen hierop 16,5% personenbelasting. Zij die een extern gefinancierd pensioenkapitaal ontvangen, betalen hierop slechts 10% personenbelasting.

Het voorstel beoogt voor beide categorieën een belasting van 10%.

<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 :

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,

L'article 171, 4°, f), du CIR 1992 prévoit une taxation au taux de 16,5% des capitaux de pension constitués par le biais d'un financement externe par l'employeur et versés à un «moment fiscalement avantageux», à l'occasion de la mise à la retraite, à partir de l'âge de 60 ans, ou à l'occasion du décès.

L'article 171, 4°, g), du CIR 1992, inséré par la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires (mieux connue sous la dénomination LPC), prévoit une taxation au taux de 16,5% des capitaux de pension alloués aux dirigeants d'entreprise exerçant un mandat, lorsque ces capitaux sont versés à un «moment fiscalement avantageux», à l'occasion de la mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des 5 années qui précèdent cette date ou à l'occasion du décès.

L'article 171, 4°, g) a donc trait aux capitaux de pension extra-légale versés en l'absence de financement externe préalable, c'est-à-dire à la suite d'un accord conclu entre le dirigeant d'entreprise-mandataire et l'entreprise. C'est la seule catégorie pour laquelle les engagements individuels de pension ne doivent pas être constitués de manière externe (voir DOC 50 1340/007, p. 51 et suivantes – justification de l'amendement n° 65 du gouvernement concernant l'adaptation de l'article 171 du CIR 1992 dans le cadre de la loi sur les pensions complémentaires).

L'article 102 de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, publiée au *Moniteur belge* du 30 décembre 2005, a modifié l'article 171 du CIR 1992.

Les capitaux (et valeurs de rachat) visés au 4°, f), de l'article 171 du CIR 1992 sont désormais imposés au taux de 10% au lieu de 16,5% dans la mesure où:

- ils sont constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 145 1, 1°, du CIR 1992 et liquidés à un moment avantageux fiscalement parlant,
- il s'agit de capitaux constitués au moyen de *cotisations de l'employeur ou de l'entreprise* et liquidés au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge.

Cela signifie que les capitaux de pension extra-légale financés par la voie externe bénéficient d'une taxation plus avantageuse s'ils sont liquidés à partir de l'âge

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het artikel 171, 4°, f), W.I.B. 1992 voorziet in een taxatie tegen 16,5% van pensioenkapitalen die gevormd werden via externe financiering door de werkgever en die uitgekeerd worden op een «fiscaal gunstig moment», zijnde bij de pensionering, vanaf de leeftijd van 60 jaar of bij het overlijden.

Het artikel 171, 4°, g), W.I.B. 1992 werd ingevoegd door de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen (beter gekend als de W.A.P.) en voorziet in een taxatie tegen 16,5% van pensioenkapitalen die worden toegekend aan zelfstandige bedrijfsleiders met een mandaat indien ze uitgekeerd worden op een «fiscaal gunstig moment» zijnde naar aanleiding van de pensionering op de normale datum, in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan of naar aanleiding van het overlijden.

Artikel 171, 4°, g) heeft bijgevolg betrekking op de extra-legale pensioenkapitalen die worden uitbetaald zonder voorafgaande externe financiering, dus ingevolge een overeenkomst tussen de bedrijfsleider-mandataris en de onderneming. Dit is de enige categorie waarvoor de individuele pensioentoezegging niet extern moet worden gevormd (zie *Parl. St. Kamer* DOC 50 1340/007, p. 51 e.v. – verantwoording bij het amendement nr. 65 van de regering m.b.t. de aanpassing van artikel 171 W.I.B. 1992 in het kader van de Wet op de Aanvullende Pensioenen).

Het artikel 102 van de Wet betreffende het generatiepact van 23 december 2005, verschenen in het *Belgisch Staatsblad* op 30 december 2005, wijzigde artikel 171 W.I.B. 1992.

Kapitalen (en afkoopwaarden) als vermeld in 4°, f), van artikel 171 W.I.B. 1992 zijn voortaan belastbaar tegen 10% in plaats van tegen 16,5% in zover zij:

- hetzij door persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 145 1, 1° W.I.B. 1992 zijn gevormd en worden uitgekeerd op een fiscaal «gunstig moment»,
- hetzij het kapitalen betreft die door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven.

Dit betekent dat de extra-legale pensioenkapitalen die extern gefinancierd worden, voordeliger belast worden indien ze uitgekeerd worden vanaf de wettelijke

légal de la retraite et si le bénéficiaire est resté effectivement actif jusqu'à ce moment. Ils sont en effet imposés au taux distinct de 10% au lieu de 16,5%.

Cette mesure vise à inciter le bénéficiaire du capital de pension à rester actif au moins jusqu'à l'âge légal de la retraite ou, en d'autres termes, à ne pas prendre sa retraite avant l'âge légal de celle-ci.

Étant donné que le nouvel article 171, 2°, b) – imposition distincte au taux de 10% – renvoie uniquement aux capitaux visés à l'article 171, 4°, f, – c'est-à-dire les capitaux de pension financés par la voie externe - et non à l'article 171, 4°, g) – à savoir les capitaux de pension sans financement externe versés à un dirigeant d'entreprise-mandataire – on observe la différence de traitement suivante:

- le dirigeant d'entreprise-mandataire qui est resté effectivement actif jusqu'à l'âge légal de la retraite et qui, dès cette date, reçoit un capital provenant, par exemple, d'une assurance groupe (= financement externe) est imposé au taux de 10%;

- le dirigeant d'entreprise-mandataire qui est resté effectivement actif jusqu'à l'âge légal de la retraite et qui, dès cette date, reçoit un capital de pension versé directement par l'entreprise dans le cadre d'un accord conclu entre la société et le dirigeant, sera imposé au taux de 16,5%.

L'article 104 de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, parue au *Moniteur belge* le 30 décembre 2005, a modifié l'article 515^{quater} du CIR 1992 afin d'assurer un traitement identique aux capitaux résultant d'engagements de pension conclus avant l'entrée en vigueur de l'article 171 du CIR 1992, modifié par l'article 86 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires.

Vu l'objectif poursuivi par le législateur dans le cadre du pacte de solidarité entre les générations, à savoir maintenir la population active plus longtemps en activité, il n'est pas logique que le dirigeant d'entreprise avec mandat, qui s'est vu promettre un capital pension par l'entreprise où il exerce son mandat, ne soit pas incité à rester actif au moins jusqu'à l'âge légal de la pension, alors que c'est le cas de son collègue dirigeant avec mandat pour lequel l'entreprise où il exerce son mandat a choisi de financer le capital pension par le biais d'un financement externe.

pensioenleeftijd én indien de begunstigde effectief tot dan actief is gebleven. Namelijk tegen het afzonderlijk tarief van 10% i.p.v. 16,5%,.

Deze maatregel strekt ertoe, de begunstigde van het pensioenkapitaal te stimuleren minstens tot aan de wettelijke pensioenleeftijd actief te blijven, of met andere woorden, om niet met pensioen te gaan voor de wettelijke pensioenleeftijd.

Aangezien het nieuwe artikel 171, 2°, b) – t.t.z. de afzonderlijke taxatie tegen 10% – enkel verwijst naar de kapitalen als vermeld in artikel 171, 4°, f) – zijnde de extern gefinancierde pensioenkapitalen - en niet naar artikel 171, 4°, g) – zijnde de pensioenkapitalen zonder externe financiering aan een bedrijfsleider met mandaat, ontstaat er een verschil in behandeling als volgt:

- de bedrijfsleider met mandaat die effectief actief is gebleven tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, en die vanaf deze datum een kapitaal ontvangt uit bvb. een groepsverzekering (= extern gefinancierd) ondergaat een belastingdruk van 10%;

- de bedrijfsleider met mandaat die effectief actief is gebleven tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, en die vanaf deze datum rechtstreeks van de onderneming een pensioenkapitaal ontvangt uit hoofde van een overeenkomst afgesloten tussen de vennootschap en de bedrijfsleider, zal een belasting ondergaan van 16,5%.

Artikel 104 van de wet betreffende het generatiepact van 23 december 2005, verschenen in het *Belgisch Staatsblad* van 30 december 2005, wijzigde artikel 515^{quater} W.I.B. 1992, om de kapitalen ingevolge pensioentoezeggingen afgesloten voor de inwerkingtreding van het gewijzigde artikel 171 W.I.B. 1992 ingevolge artikel 86 van de Wet op de Aanvullende Pensioenen van 28 april 2003 op dezelfde manier te behandelen.

Gelet op de doelstelling van de wetgever in het kader van het Generatiepact, namelijk de beroepsbevolking langer actief houden, is het onlogisch dat een bedrijfsleider met mandaat, die een pensioenkapitaal beloofd is door de onderneming waarin hij zijn mandaat bekleedt, niet gestimuleerd wordt om effectief actief te blijven tot minstens de wettelijke pensioenleeftijd, terwijl dat wel gebeurt voor zijn collega bedrijfsleider met mandaat waarvoor de onderneming waarin hij zijn mandaat bekleedt ervoor geopteerd heeft om het pensioenkapitaal extern te financieren.

Étant donné que cette différence de traitement ne correspond pas à l'objectif du législateur de maintenir la population active (tant les travailleurs que les dirigeants) plus longtemps en activité, nous proposons dès lors de supprimer cette discrimination en faisant également bénéficier les capitaux pension non financés par le biais d'un financement externe, alloués au dirigeant d'entreprise avec mandat à partir de l'âge légal de la pension et pour autant que celui-ci soit resté actif jusque là, d'une imposition distincte au taux avantageux de 10% au lieu d'un taux de 16,5%.

Aangezien het verschil in behandeling niet strookt met de door de wetgever nagestreefde doelstelling om de beroepsbevolking (zowel werknemers als bedrijfsleiders) langer actief te houden, wordt in dit wetsvoorstel bijgevolg voorgesteld om deze discriminatie weg te werken.

Dit geschiedt door ook de niet extern gefinancierde pensioenkapitalen, uitgekeerd aan de bedrijfsleider met mandaat vanaf de wettelijke pensioenleeftijd en voor zover hij ook tot dan effectief actief gebleven is, het voordeel te gunnen van een afzonderlijke belasting tegen 10% in plaats van tegen 16,5%.

Annemie ROPPE (sp.a-spirit)
Carl DEVLIES (CD&V)
Luk VAN BIESEN (VLD)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

À l'article 171 du Code des impôts sur les revenus 1992 sont apportées les modifications suivantes:

1) le point 2°, c), abrogé par la loi du 28 avril 2003, est rétabli dans la rédaction suivante:

«c) les capitaux visés au 4°, g), tenant lieu de pension, dans la mesure où ils sont alloués par l'entreprise au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge;»;

2) le point 4°, g), remplacé par la loi du 28 avril 2003 et modifié par la loi du 27 décembre 2005, est complété comme suit:

«à l'exception des capitaux alloués par l'entreprise au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge».

Art. 3

À l'article 515^{quater}, § 1^{er}, du même Code, sont apportées les modifications suivantes:

1) le point b), remplacé par la loi du 23 décembre 2005, est complété comme suit:

«, ou dans la mesure où il s'agit de capitaux alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1°, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, sans que ces capitaux aient été constitués au moyen de versements préalables, ces capitaux étant alloués au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge»;

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 171 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1) het 2°, c), opgeheven bij de wet van 28 april 2003, wordt hersteld in de volgende lezing:

«c) kapitalen geldend als pensioen als vermeld in 4°, g) in zover het kapitaal door de onderneming ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven;»;

2) het 4°, g), vervangen bij de wet van 28 april 2003 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2005, wordt aangevuld als volgt:

«met uitzondering van de kapitalen die door de onderneming worden uitgekeerd ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven».

Art. 3

In artikel 515^{quater}, § 1, van hetzelfde wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1) het punt b), vervangen bij de wet van 23 december 2005, wordt aangevuld als volgt:

«, of in zover het kapitalen betreffen die door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, zonder dat de kapitalen met voorafgaande stortingen zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven»;

2) au point c), remplacé par la loi du 23 décembre 2005, les mots «et lorsque ces capitaux ou ces valeurs de rachat sont attribués au bénéficiaire jusqu'au plus tard le 31 décembre 2009" sont remplacés par les mots «ou dans la mesure où il ne s'agit pas de capitaux alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1°, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, sans que ces capitaux aient été constitués au moyen de versements préalables, ces capitaux étant alloués au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge.».

16 mars 2006

2) in punt c), vervangen bij de wet van 23 december 2005, worden de woorden «en wanneer die kapitalen of die afkoopwaarden tot uiterlijk 31 december 2009 aan de rechthebbende worden uitgekeerd» vervangen door de woorden «of in zover het geen kapitalen betreffen die door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967, zonder dat de kapitalen met voorafgaande storting zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven».

16 maart 2006

Annemie ROPPE (sp.a-spirit)
Carl DEVLIES (CD&V)
Luk VAN BIESEN (VLD)

TEXTE DE BASE

10 avril 1992

Code des impôts sur les revenus

Art. 171

Par dérogation aux articles 130 à 168, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui que donnerait l'application desdits articles à l'ensemble des revenus imposables:

[...]

2° au taux de 10 p.c.:

[...]

c) [abrogé]

[...]

4° au taux de 16,5 p.c.:

[...]

g) les capitaux tenant lieu de pensions lorsqu'ils sont alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1°, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967, au plus tôt à l'occasion de sa mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des 5 années qui précèdent cette date ou lorsque ces capitaux sont alloués, à l'occasion de son décès, à la personne qui est son ayant droit, sans avoir été constitués au moyen de versements préalables;

[...]

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

10 avril 1992

Code des impôts sur les revenus

Art. 171

Par dérogation aux articles 130 à 168, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui que donnerait l'application desdits articles à l'ensemble des revenus imposables:

[...]

2° au taux de 10 p.c.:

[...]

c) **les capitaux visés au 4°, g), tenant lieu de pension, dans la mesure où ils sont alloués par l'entreprise au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge;¹**

[...]

4° au taux de 16,5 p.c.:

[...]

g) les capitaux tenant lieu de pensions lorsqu'ils sont alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1°, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967, au plus tôt à l'occasion de sa mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des 5 années qui précèdent cette date ou lorsque ces capitaux sont alloués, à l'occasion de son décès, à la personne qui est son ayant droit, sans avoir été constitués au moyen de versements préalables **à l'exception des capitaux alloués par l'entreprise au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge²;**

[...]

¹ Art. 2, 1/: rétablissement

² Art. 2, 2/: complément

BASISTEKST

10 april 1992

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 171

In afwijking van de artikelen 130 tot 168, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, meer bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de bovenvermelde artikelen op het geheel van de belastbare inkomsten:

[...]

2° tegen een aanslagvoet van 10 pct.:

[...]

c) [opgeheven]

4° tegen een aanslagvoet van 16,5 pct.:

[...]

g) kapitalen geldend als pensioenen wanneer die kapitalen door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967, ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan of wanneer die kapitalen naar aanleiding van zijn overlijden worden uitgekeerd aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is, zonder dat zij met voorafgaande stortingen zijn gevormd;

[...]

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

10 april 1992

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 171

In afwijking van de artikelen 130 tot 168, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, meer bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de bovenvermelde artikelen op het geheel van de belastbare inkomsten:

[...]

2° tegen een aanslagvoet van 10 pct.:

[...]

c) kapitalen geldend als pensioen als vermeld in 4°, g) in zover het kapitaal door de onderneming ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven;¹

4° tegen een aanslagvoet van 16,5 pct.:

[...]

g) kapitalen geldend als pensioenen wanneer die kapitalen door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967, ten vroegste naar aanleiding van zijn pensionering op de normale datum of in één van de 5 jaren die aan die datum voorafgaan of wanneer die kapitalen naar aanleiding van zijn overlijden worden uitgekeerd aan de persoon die zijn rechtverkrijgende is, zonder dat zij met voorafgaande stortingen zijn gevormd **met uitzondering van de kapitalen die door de onderneming worden uitgekeerd ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven²;**

[...]

¹ Art. 2, 1/: herstelling² Art. 2, 2/: aanvulling

Art. 515^{quater}

§ 1^{er}. En ce qui concerne les engagements de pension instaurés par une convention collective de travail, un règlement de pension ou une convention de pension conclue avant la date d'entrée en vigueur de l'article 86 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale ou qui résultent de la prolongation d'une convention collective de travail conclue avant cette date et par dérogation aux articles 130 à 168, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui que donnerait l'application desdits articles à l'ensemble des revenus imposables:

a) au taux de 33 p.c.: les capitaux et valeurs de rachat visés au c, dans la mesure où ils sont constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, et qu'ils ne sont pas liquidés dans les circonstances visées au c;

b) au taux de 10 p.c.: les capitaux et valeurs de rachat visés au c, et liquidés dans les circonstances visées au c, dans la mesure où ils sont constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, ou dans la mesure où il s'agit de capitaux constitués au moyen de cotisations de l'employeur ou de l'entreprise et liquidés au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge;

c) au taux de 16,5 p.c.: les capitaux et valeurs visés à l'article 34, § 1^{er}, 2^o, alinéa 1^{er}, a à c, non imposables conformément à l'article 169, § 1^{er}, dans la mesure où ces capitaux ou valeurs de rachat ne sont pas constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, ou dans la mesure où il s'agit de capitaux

Art. 515^{quater}

§ 1^{er}. En ce qui concerne les engagements de pension instaurés par une convention collective de travail, un règlement de pension ou une convention de pension conclue avant la date d'entrée en vigueur de l'article 86 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale ou qui résultent de la prolongation d'une convention collective de travail conclue avant cette date et par dérogation aux articles 130 à 168, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui que donnerait l'application desdits articles à l'ensemble des revenus imposables:

a) au taux de 33 p.c.: les capitaux et valeurs de rachat visés au c, dans la mesure où ils sont constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, et qu'ils ne sont pas liquidés dans les circonstances visées au c;

b) au taux de 10 p.c.: les capitaux et valeurs de rachat visés au c, et liquidés dans les circonstances visées au c, dans la mesure où ils sont constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, ou dans la mesure où il s'agit de capitaux constitués au moyen de cotisations de l'employeur ou de l'entreprise et liquidés au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge, **ou dans la mesure où il s'agit de capitaux alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1^o, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, sans que ces capitaux aient été constitués au moyen de versements préalables, ces capitaux étant alloués au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge³;**

c) au taux de 16,5 p.c.: les capitaux et valeurs visés à l'article 34, § 1^{er}, 2^o, alinéa 1^{er}, a à c, non imposables conformément à l'article 169, § 1^{er}, dans la mesure où ces capitaux ou valeurs de rachat ne sont pas constitués au moyen de cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1^o, ou dans la mesure où il s'agit de capitaux

³ Art. 3, 1/: complément

Art. 515^{quater}

§ 1. Wat de pensioentoezeggingen betreft, ingesteld door een collectieve arbeidsovereenkomst, een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst gesloten vóór de datum van inwerkingtreding van artikel 86 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of die voortvloeien uit de verlenging van een vóór die datum gesloten collectieve arbeidsovereenkomst zijn, in afwijking van de artikelen 130 tot 168, afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, meer bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de vermelde artikelen op het geheel van de belastbare inkomsten:

a) tegen een aanslagvoet van 33 pct.: kapitalen en afkoopwaarden als vermeld in c, in zover zij door persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, zijn gevormd en niet worden vereffend in omstandigheden als bedoeld in c;

b) tegen een aanslagvoet van 10 pct.: kapitalen en afkoopwaarden als vermeld in c, die worden vereffend in omstandigheden als bedoeld in c, in zover zij met persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, zijn gevormd of in zover het kapitalen betreffen die door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven;

c) tegen een aanslagvoet van 16,5 pct.: niet volgens artikel 169, § 1, belastbare kapitalen en afkoopwaarden als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, a tot c, in zover die kapitalen of afkoopwaarden niet zijn gevormd door persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, of in zover het geen kapitalen betreffen die door

Art. 515^{quater}

§ 1. Wat de pensioentoezeggingen betreft, ingesteld door een collectieve arbeidsovereenkomst, een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst gesloten vóór de datum van inwerkingtreding van artikel 86 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid of die voortvloeien uit de verlenging van een vóór die datum gesloten collectieve arbeidsovereenkomst zijn, in afwijking van de artikelen 130 tot 168, afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, meer bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de vermelde artikelen op het geheel van de belastbare inkomsten:

a) tegen een aanslagvoet van 33 pct.: kapitalen en afkoopwaarden als vermeld in c, in zover zij door persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, zijn gevormd en niet worden vereffend in omstandigheden als bedoeld in c;

b) tegen een aanslagvoet van 10 pct.: kapitalen en afkoopwaarden als vermeld in c, die worden vereffend in omstandigheden als bedoeld in c, in zover zij met persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, zijn gevormd of in zover het kapitalen betreffen die door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven, **of in zover het kapitalen betreffen die door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfsleider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, zonder dat de kapitalen met voorafgaande stortingen zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven;**³

c) tegen een aanslagvoet van 16,5 pct.: niet volgens artikel 169, § 1, belastbare kapitalen en afkoopwaarden als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, a tot c, in zover die kapitalen of afkoopwaarden niet zijn gevormd door persoonlijke bijdragen als vermeld in artikel 1451, 1°, of in zover het geen kapitalen betreffen die door

³ Art. 3, 1/: aanvulling

constitués au moyen de cotisations de l'employeur ou de l'entreprise et liquidés au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge, et lorsque ces capitaux ou ces valeurs de rachat sont attribués au bénéficiaire jusqu'au plus tard le 31 décembre 2009:

[...]

constitués au moyen de cotisations de l'employeur ou de l'entreprise et liquidés au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge, **ou dans la mesure où il ne s'agit pas de capitaux alloués par l'entreprise à un dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1^o, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 4, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, sans que ces capitaux aient été constitués au moyen de versements préalables, ces capitaux étant alloués au plus tôt à l'âge légal de la retraite du bénéficiaire qui est resté effectivement actif au moins jusqu'à cet âge.**⁴:

[...]

⁴ Art. 3, 2/: remplacement

werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven, en wanneer die kapitalen of die afkoopwaarden tot uiterlijk 31 december 2009 aan de rechthebbende worden uitgekeerd:

[...]

werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven, **of in zover het geen kapitalen betreffen die door de onderneming worden uitgekeerd aan de in artikel 32, eerste lid, 1°, bedoelde bedrijfs-leider die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, §1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967, zonder dat de kapitalen met voorafgaande stortingen zijn gevormd en ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd worden uitgekeerd aan de begunstigde die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven⁴:**

[...]

⁴ Art. 3, 2/: vervanging