

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 mars 2011

PROPOSITION DE LOI

**visant à créer un registre
des contrats d'assurance épargne
et à faciliter la perception
du précompte mobilier sur les contrats
d'assurance épargne conclus
avec des établissements bancaires
situés à l'étranger**

(déposée par M. Georges Gilkinet et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 maart 2011

WETSVOORSTEL

**tot invoering van een register
van de spaarverzekeringsovereenkomsten
en tot vergemakkelijking van de inning
van de roerende voorheffing op de
spaarverzekeringsovereenkomsten die werden
gesloten met in het buitenland gevestigde
bankinstellingen**

(ingediend door de heer Georges Gilkinet c.s.)

RÉSUMÉ

Les auteurs constatent qu'une faille existe au niveau de la réglementation relative à la taxation de l'épargne.

Pour résoudre ce problème, il faut éviter que la taxe belge sur les primes d'assurance épargne soit évitée.

Les auteurs proposent pour cela la création d'un registre des contrats d'assurance épargne mentionnant l'identité complète et l'adresse des preneurs d'assurance alors que, actuellement, la seule mention des numéros de contrats est suffisante.

SAMENVATTING

De indieners stellen een leemte vast in de regelgeving inzake de belastingheffing op spaartegoeden.

Om die leemte weg te werken, moet ervoor worden gezorgd dat het niet langer mogelijk is de Belgische heffing op spaarverzekeringspremies te ontwijken.

Daarom stellen de indieners voor een register van de spaarverzekeringsovereenkomsten in te voeren, waarin de volledige identiteit en het adres van de verzekeringnemers wordt vermeld. Tot dusver wordt enkel het nummer van de verzekeringsovereenkomst vermeld.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales — Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
LDD	:	Lijst Dedecker	
INDEP-ONAFH	:	Indépendant - Onafhankelijk	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
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)	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:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél.: 02/ 549 81 60		Tel.: 02/ 549 81 60	
Fax: 02/549 82 74		Fax: 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail: publications@lachambre.be		e-mail: publicaties@dekamer.be	

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'évasion et la fraude fiscales portent préjudice aux budgets des gouvernements à travers le monde. Aux États-Unis, le Sénat estime à 100 milliards USD par an les pertes imputables à ces deux fléaux. Dans d'autres pays, les montants concernés sont d'une importance similaire. La littérature économique fournit des estimations très différentes quant à l'ampleur du phénomène en Belgique. Alors que les comptables nationaux estiment l'économie souterraine à 3-4 % du PIB (soit 1-1,5 % de pertes en recettes fiscales), certains chercheurs l'évaluent à plus de 20 % du PIB (soit plus de 7 % de pertes en recettes fiscales). Il en résulte, quoi qu'il en soit, une contraction des ressources disponibles pour financer les dépenses publiques, ce qui a un impact sur la vie de tous les citoyens, aussi bien dans les économies développées que dans celles en développement.

Comme l'ont montré les travaux du Parlement fédéral et le rapport final de la commission d'enquête adopté en avril 2009, la lutte contre la grande fraude fiscale doit constituer une priorité politique absolue.

Il apparaît en effet que la fraude fiscale constitue un frein important au développement de politiques publiques performantes, dès lors qu'elle prive l'État de ressources financières importantes. Elle crée en outre de lourdes inégalités entre citoyens d'un même pays, dont la plupart s'acquittent correctement et honnêtement de l'impôt dû.

Vu le contexte budgétaire dans lequel doivent évoluer nos États et l'urgence de rééquilibrer les finances publiques, il faut agir en la matière sans tarder. En l'occurrence, la présente proposition de loi vise à créer un registre des contrats d'assurance-vie, ce qui facilitera la perception de l'impôt dû sur les contrats d'assurance-épargne conclus par des résidents belges auprès d'établissements bancaires situés à l'étranger, et notamment au Grand-duché du Luxembourg.

Cette proposition de loi s'inscrit dès lors clairement dans l'esprit de la recommandation 34 de la Commission d'enquête sur la grande fraude fiscale, qui se fixe comme objectif *"d'adapter du point de vue de la lutte contre la fraude fiscale les lois ainsi que les règles fiscales qui organisent le secret bancaire"*. Il s'agit en

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Belastingontwijking en fiscale fraude wegen overal ter wereld zwaar op de overheidsbegrotingen. In de Verenigde Staten raamt de Senaat de verliezen als gevolg van die twee praktijken op 100 miljard dollar per jaar. In andere landen gaat het verhoudingsgewijs om gelijkaardige bedragen. Aangaande België geeft de economische literatuur zeer uiteenlopende cijfers: de officiële boekhoudkundige instanties ramen de "ondergrondse" economie in ons land op 3 à 4 % van het bbp (ofwel 1 à 1,5 % verlies aan fiscale ontvangsten), terwijl sommige onderzoekers het hebben over ruim 20 % van het bbp (ofwel ruim 7 % verlies aan fiscale ontvangsten). Wat ook het exacte percentage mag zijn, vast staat dat een en ander de beschikbare middelen ter financiering van de overheidsuitgaven inperkt, met alle gevolgen van dien voor het dagelijks leven van de burgers, zowel in de industrielanden als in de landen die nog in volle ontwikkeling zijn.

Zoals naar voren is gekomen uit de werkzaamheden van het Federaal Parlement en het in april 2009 door de onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraude uitgebrachte eindverslag, moet de strijd tegen de fiscale fraude een absolute beleidsprioriteit worden.

Het blijkt namelijk dat fiscale fraude een sterke rem zet op de tenuitvoerlegging van een efficiënt overheidsbeleid, aangezien de Staat daardoor aanzienlijke fiscale ontvangsten misloopt. Bovendien zorgt de fraude voor grote ongelijkheden tussen de burgers van een zelfde land — de meesten betalen wél correct en eerlijk hun belastingen.

Gelet op de budgettaire context die voor veel landen geldt en de dringende noodzaak de overheidsfinanciën in evenwicht te brengen, is een onverwijd optreden onontbeerlijk. Concreet wordt in dit wetsvoorstel voorgesteld een register van de spaarverzekeringsovereenkomsten in te stellen en aldus de inning van de verschuldigde roerende voorheffing te vergemakkelijken op de spaarverzekeringsovereenkomsten die door Belgische ingezetenen werden gesloten met bankinstellingen die gevestigd zijn in het buitenland, inzonderheid in het Groothertogdom Luxemburg.

Dit wetsvoorstel spoort dan ook met aanbeveling 34 van de onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraude, waarin wordt aanbevolen *"[de] wetten en de fiscale regels die het bankgeheim in ons land regelen aan [te] passen uit het oogpunt van de bestrijding van de fiscale fraude (...) "*. Concreet betekent dit dat moet

l'occurrence d'organiser une plus grande transparence sur les placements réalisés à l'étranger par des contribuables belges, ce qui jouera de façon indéniable un rôle dissuasif à l'égard de celles et ceux qui seraient tentés de ne pas déclarer ces revenus financiers ou de cacher au regard du fisc belges des revenus professionnels non-déclarés en Belgique.

Les effets de la Directive Épargne et ses limites

Après plusieurs années de négociations (la première proposition date de 1998), le Conseil de l'Union européenne est parvenu à adopter, le 3 juin 2003, une directive en matière de fiscalité des revenus de l'épargne des particuliers (dite directive "Épargne") visant à éviter une délocalisation du capital en dehors de l'Union européenne et à lutter contre l'évasion fiscale¹. Cette directive européenne "sur la fiscalité de l'épargne" est entrée en vigueur le 1^{er} juillet 2005. Pour permettre l'imposition effective des paiements d'intérêts dans l'État membre où le bénéficiaire a sa résidence principale, cette directive prévoit un échange automatique d'informations entre les États membres.

Certains pays, comme l'Autriche, la Belgique et le Luxembourg, ont obtenu la possibilité d'appliquer, pour une période transitoire de 7 ans, une retenue à la source sur les revenus de l'épargne des non-résidents, plutôt que de procéder à l'échange d'informations automatique entre les administrations fiscales prévu par la directive. Ces pays ont reçu cette dérogation temporaire pour autant qu'ils retiennent un impôt forfaitaire de 15 % (35 % à partir de juillet 2011) sur les revenus d'intérêts perçus par les épargnants non-résidents et le versent annuellement au Trésor du pays d'origine des titulaires des comptes concernés. L'objectif de ce régime transitoire était de leur permettre de ne pas remettre en cause leur secret bancaire.

Actuellement, les contrats d'assurance-épargne sont cependant exclus du champ d'application de la directive européenne sur l'épargne. En d'autres termes, ces produits financiers échappent à toute taxation au bénéfice du pays d'origine des contribuables concernés.

L'exclusion des assurances-épargne du champ d'application constitue une faille importante dans le dispositif de lutte contre l'évasion de l'impôt sur les revenus mobiliers et est utilisée par les établissements financiers et bancaires de certains pays pour encourager des citoyens d'autres pays à pratiquer l'évasion fiscale.

¹ Directive 2003/48/CE du Conseil du 3 juin 2003 en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts, publiée au JOL n°157 du 26 juin 2003.

worden gezorgd voor meer transparantie met betrekking tot de buitenlandse beleggingen van de Belgische belastingplichtigen, wat alleszins een ontradend effect zou hebben op wie geneigd zou zijn die financiële inkomsten niet aan te geven of niet in België aangegeven beroepsinkomsten aan het oog van de Belgische fiscus te onttrekken.

Gevolgen en beperkingen van de Spaarrichtlijn

Na jarenlange onderhandelingen (het eerste voorstel dateert van 1998) is de Raad van de Europese Unie er op 3 juni 2003 in geslaagd een richtlijn aan te nemen betreffende de belastingheffing op de spaartegoeden van de particulieren (ook de Spaarrichtlijn genaamd). Bedoeling van die richtlijn is te voorkomen dat kapitaal de Europese Unie uitstroomt, alsook op te treden tegen de belastingontwijking¹. Die Spaarrichtlijn trad op 1 juli 2005 in werking en behelst een automatische informatie-uitwisseling tussen de lidstaten, teneinde ervoor te zorgen dat de renten op de spaartegoeden daadwerkelijk kunnen worden belast in de lidstaat waar de spaarder zijn hoofdverblijf heeft.

Sommige landen (Oostenrijk, België en Luxemburg) hebben de mogelijkheid verkregen om gedurende een overgangsperiode van zeven jaar een bronheffing toe te passen op de inkomsten uit spaartegoeden van niet-ingezetenen, in plaats van te moeten voorzien in de bij de richtlijn opgelegde automatische informatie-uitwisseling tussen de belastingadministraties. De betrokken landen hebben die tijdelijke afwijking verkregen, op voorwaarde dat zij een forfaitaire belasting van 15 % (35 % vanaf juli 2011) heffen op de rente-inkomsten van niet-ingezeten spaarders en de opbrengst van die belasting jaarlijks doorstorten aan het land waar die spaarrekeninghouders wonen. Met die overgangsregeling hoefden de drie voormelde landen niet te raken aan hun bankgeheim.

Momenteel vallen de spaarverzekeringsovereenkomsten echter buiten de toepassingsfeer van de Europese Spaarrichtlijn. Met andere woorden: die financiële producten ontsnappen aan elke belastingheffing ten voordele van het land waar de betrokken spaarders wonen.

Die leemte in de wetgeving belemmert fors de doeltreffendheid van de instrumenten ter bestrijding van de ontwijking van belastingen op roerende inkomsten. De financiële instellingen en banken uit bepaalde landen grijpen die tekortkoming maar al te graag aan om burgers van andere landen aan te zetten tot belastingontwijking.

¹ Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling, PBEG, L 157 van 26 juni 2003.

La transformation des comptes en banque en contrats d'assurance par les banques luxembourgeoises

Ainsi, au cours des derniers mois, suite aux évolutions nationales² et internationales³ relatives à la levée du secret bancaire et à la lutte contre la fraude fiscale, et dans l'objectif de leur permettre d'échapper au paiement de la retenue européenne sur les revenus mobiliers, les banques luxembourgeoises ont incité leurs clients à convertir leurs comptes en banque (menacés par l'échange d'informations) en contrats d'assurance.

Ce faisant, ces banques luxembourgeoises ont détourné le produit de l'impôt à leur avantage et éloigné sciemment des contribuables belges de la possibilité de régularisation fiscale existant⁴ en Belgique.

“On sait très bien que les comptes bancaires (de contribuables belges) localisés à l'étranger sont en grande partie convertis en contrat d'assurance-vie du type Branche 21 et Branche 23 proposés par des assureurs luxembourgeois. Ceux-ci échappent à la Directive européenne sur les revenus de l'épargne. Et surtout, ils échappent au prélèvement d'un précompte mobilier élevé sur ces comptes”, déclarait récemment⁵ le professeur François Parisi, de l'université de Liège, spécialiste en fiscalité. Selon certains acteurs du monde financier, pour un compte régularisé dans le cadre la procédure de régularisation permanente, 30 contrats d'assurance luxembourgeois au moins ont été conclus dans l'unique but de permettre aux contribuables concernés de continuer à échapper à l'impôt.

Quelques mois seulement après la crise bancaire, qui a nécessité la mobilisation de moyens publics

Omzetting van bankrekeningen in verzekeringsovereenkomsten door de Luxemburgse banken

Als gevolg van de nationale² en internationale³ evoluties met betrekking tot de opheffing van het bankgeheim en de strijd tegen de fiscale fraude, hebben de Luxemburgse banken hun klanten er de jongste maanden toe aangezet hun — door de informatie-uitwisseling bedreigde — bankrekeningen om te zetten in verzekeringsovereenkomsten. Aldus konden die klanten ontsnappen aan de betaling van de Europese inhouding op de roerende inkomsten.

Door zo te handelen hebben die Luxemburgse banken de belastingopbrengst in hun voordeel afgewend en bewust Belgische belastingplichtigen afgeleid van de in België bestaande⁴ mogelijkheid tot fiscale regularisatie.

Onlangs verklaarde professor François Parisi, fiscaal deskundige en hoogleraar aan de universiteit van Luik: *“On sait très bien que les comptes bancaires (de contribuables belges) localisés à l'étranger sont en grande partie convertis en contrat d'assurance-vie du type Branche 21 et Branche 23 proposés par des assureurs luxembourgeois. Ceux-ci échappent à la Directive européenne sur les revenus de l'épargne. Et surtout, ils échappent au prélèvement d'un précompte mobilier élevé sur ces comptes.”*⁵. Volgens sommige zegslieden uit de financiële wereld werden er voor één rekening die in het kader van de procedure tot permanente regularisatie is geregulariseerd, op zijn minst dertig Luxemburgse verzekeringsovereenkomsten gesloten enkel en alleen opdat de betrokken belastingplichtigen aan de belastingheffing zouden kunnen ontsnappen.

Slechts enkele maanden na de bankencrisis, die in verband met de steun aan de banken de inzet heeft

² Ainsi, la levée du Secret bancaire figure parmi les recommandations principales de la Commission d'enquête mise sur pied par le Parlement fédéral et a fait l'objet du dépôt de plusieurs propositions de loi, dont celle du groupe ECOLO-Groen! (Document parlementaire 53K0095/001), ainsi que de nombreux débats publics ou parlementaires.

³ Ainsi, l'OCDE s'est fixé pour objectif de mettre fin au secret bancaire à des fins fiscales et publie régulièrement des rapports de progrès sur le sujet (www.oecd.org/tax/transparency). Quant à la Commission européenne, elle finalise une nouvelle directive sur la coopération administrative, prévoyant notamment la suppression du secret bancaire. Enfin, le mardi 26 janvier dernier, la commission du Développement du Parlement Européen, présidée par l'eurodéputée Eva Joly, a adopté à la quasi unanimité le rapport “Fiscalité et développement - coopérer avec les pays en développement afin d'encourager la bonne gouvernance dans le domaine fiscal”.

⁴ Laquelle fait également l'objet d'une proposition de loi du Groupe Ecolo-Groen! visant à en corriger certains excès.

⁵ *La Libre Belgique*, samedi 5 et dimanche 6 février 2011.

² Zo behoort de opheffing van het bankgeheim tot de belangrijkste aanbevelingen van de door het Federaal Parlement opgerichte onderzoeksc commissie naar de grote fiscale fraude. Er werden al verschillende wetsvoorstellen daartoe strekkend ingediend (waaronder wetsvoorstel DOC 53 0095/001 van Ecolo-Groen!), alsook tal van publieke of parlementaire debatten over gehouden.

³ Zo heeft de OESO zich tot doel gesteld een einde te maken aan het bankgeheim om fiscale redenen en publiceert de organisatie geregeld voortgangsrapporten dienaangaande (www.oecd.org/tax/transparency). De Europese Commissie legt dan weer de laatste hand aan een richtlijn betreffende de administratieve samenwerking, die onder meer voorziet in de afschaffing van het bankgeheim. Tot slot heeft de door Europarlementslid Eva Joly voorgezeten commissie Ontwikkelingssamenwerking van het Europees Parlement op dinsdag 26 januari 2011 bijna unaniem haar goedkeuring gehecht aan het verslag “over belastingen en ontwikkeling — samenwerking met ontwikkelingslanden met het oog op goed bestuur in belastingaangelegenheden”.

⁴ Waarover de Ecolo-Groen!-fractie een wetsvoorstel heeft ingediend, om bepaalde excessen ervan te corrigeren.

⁵ *La Libre Belgique*, zaterdag 5 en zondag 6 februari 2011.

importants afin de venir en aide à ces banques, c'est une attitude évidemment inacceptable, tant d'un point de vue éthique que d'un point de vue budgétaire. Le législateur se doit d'intervenir pour mettre un terme à ces pratiques qui lèsent gravement les intérêts du Trésor.

L'élargissement du champ de la Directive Épargne, un objectif à poursuivre!

Depuis quelques années, des négociations sont en cours au niveau européen pour mettre fin à ce type d'abus, en élargissant le champ d'application de la directive Épargne, notamment aux produits d'assurance.

À cet égard, la Commission européenne a adopté, le 13 novembre 2008, une proposition de modification de la directive visant notamment à étendre son champ d'application *"aux revenus provenant de contrats d'assurance-vie directement comparables à des OPC du fait que leur performance effective est entièrement liée à des revenus provenant de créances ou assimilés à ces dernières [...] et qu'ils ne prévoient pas de couverture significative de risques biométriques (moins de 5 % du capital investi, exprimée en moyenne sur la durée du contrat)."*⁶ Las, en l'absence d'accord unanime des 27, cette proposition d'élargissement de la directive Épargne n'a pu, à ce stade, aboutir.

Ce n'est un secret pour personne que le Grand-Duché du Luxembourg tente d'éviter à tout prix une telle modification de la directive sur l'épargne, qui menacerait sa propre "industrie" financière, laquelle vit en grande partie des placements effectués par des contribuables des pays voisins dans ses établissements bancaires.

La taxe de 1,1 % sur les primes, un système qui fit débat mais qui fonctionne

Depuis le 1^{er} janvier 2006, les assureurs belges, comme les assureurs étrangers, sont tenus d'appliquer une taxe de 1,1 % sur les primes d'assurance-épargne échues à partir de cette date, afférentes aux contrats conclus par des personnes physiques domiciliées en Belgique.

Compte tenu, notamment, des directives européennes en matière d'échange de renseignements et d'assistance au recouvrement, la Commission européenne considéra cependant, lors de la préparation de

gevergd van veel overheidsmiddelen, is dit uiteraard een onaanvaardbare houding, zowel vanuit ethisch als vanuit budgettair oogpunt. De wetgever is het zich verplicht in te grijpen om een einde te maken aan die praktijken, die de belangen van de Schatkist ernstig nadeel berokkenen.

Uitbreiding van het toepassingsgebied van de Spaarrichtlijn, een na te streven doel!

Sinds enkele jaren zijn er op Europees vlak onderhandelingen aan de gang om aan dergelijk misbruik een einde te maken door het toepassingsgebied van de Spaarrichtlijn uit te breiden tot met name de verzekeringsproducten.

In dat opzicht heeft de Europese Commissie op 13 november 2008 een voorstel aangenomen tot wijziging van de richtlijn, precies om het toepassingsgebied ervan uit te breiden "tot voordelen uit die levensverzekeringsovereenkomsten die rechtstreeks vergeleken kunnen worden met instellingen voor collectieve beleggingen, daar hun feitelijke positieve prestaties [...] volledig afhankelijk zijn van inkomsten uit schuldvorderingen of vergelijkbare inkomsten overeenkomstig de spaarrichtlijn en omdat zij geen beduidende biometrische risicodekking inhouden (gemiddeld minder dan 5 % van het belegde kapitaal gedurende de looptijd van de overeenkomst)"⁶. Bij gebrek aan een unaniem akkoord onder de 27 lidstaten kreeg dit voorstel tot uitbreiding van de Spaarrichtlijn tot nu toe helaas geen gunstig gevolg.

Het is voor niemand een geheim dat het Groothertogdom Luxemburg een dergelijke wijziging van de Spaarrichtlijn te allen prijze probeert te voorkomen, omdat die een bedreiging zou vormen voor de eigen financiële "industrie", die grotendeels leeft van beleggingen bij zijn bankinstellingen door belastingplichtigen uit de buurlanden.

De heffing van 1,1 % op de premies, een regeling die beroering wekte, maar die werkt

Sinds 1 januari 2006 zijn de Belgische verzekeraars, net als de buitenlandse verzekeraars, verplicht een heffing van 1,1 % toe te passen op de spaarverzekeringspremies die vanaf die datum verstreken, voor de overeenkomsten die worden gesloten door in België gedomicilieerde natuurlijke personen.

Gelet op met name de Europese richtlijnen inzake de uitwisseling van inlichtingen en bijstand bij invordering, vond de Europese Commissie bij de voorbereiding van die wet echter dat de verplichte aanwijzing van

⁶ COM(2008)727.

⁶ COM(2008) 727.

cette loi, la désignation obligatoire d'un représentant fiscal, dont la mission aurait consisté à relayer des informations confidentielles sur les contrats d'assurance-vie souscrits par des contribuables étrangers, comme une "*mesure disproportionnée*" et contraire aux règles européennes relatives à la libre prestation des services et à la libre circulation des capitaux.

Puisque l'obligation de désigner un représentant responsable a été supprimée, des mesures de contrôle nouvelles ont été introduites, en vue de garantir le paiement de cette taxe de 1,1 %. Les assureurs qui offrent des assurances sur le marché belge doivent désormais remettre un relevé annuel à l'administration fiscale. Cette obligation vaut spécifiquement pour les assurances-vie qui sont soumises à la taxe susmentionnée. La loi-programme du 27 décembre 2005 qui a introduit cette obligation stipule qu'elle incombe tant aux assureurs belges qu'aux assureurs étrangers, avec ou sans représentant responsable, et indépendamment de la question de savoir si les contrats sont conclus avec ou sans "intermédiaire belge"⁷.

Le projet de loi initial prévoyait que le relevé annuel devait mentionner, notamment, "*l'identité complète et l'adresse des preneurs d'assurance*". Cette disposition fut vivement critiquée par les assureurs, tant belges qu'étrangers, car elle fut perçue comme un pas vers la création d'un cadastre des fortunes. De toute évidence, les assureurs luxembourgeois avaient à cœur de préserver leurs intérêts et les possibilités d'évasion fiscale de leurs clients belges. Afin d'écarter cette disposition, la majorité de l'époque fit valoir également que cette obligation entraînait en conflit avec le "secret d'assurance" luxembourgeois.

En définitive, un amendement fut adopté en vue de remplacer la mention de l'identité complète et de l'adresse des preneurs d'assurance par la simple mention des numéros de contrats. La justification de l'amendement se réfère d'ailleurs explicitement à la difficile compatibilité de la disposition initiale avec le secret d'assurance luxembourgeois.

Or, d'après les règles européennes en matière de libre prestation de services, les assureurs étrangers ne sont autorisés à commercialiser leurs produits d'assurance qu'à la condition qu'ils s'engagent à respecter la loi du pays du preneur d'assurance. Concrètement, cela signifie que les assureurs luxembourgeois ne peuvent conclure des contrats d'assurances avec des clients belges que s'ils respectent la loi belge.

een fiscaal vertegenwoordiger, wiens taak het zou zijn geweest vertrouwelijke inlichtingen over de aangegane levensverzekeringen van buitenlandse belastingplichtigen door te geven, een "maatregel buiten proportie", die in strijd was met de Europese regels inzake de vrije dienstverlening en het vrij verkeer van kapitaal.

Aangezien de verplichting om een "aansprakelijke vertegenwoordiger" aan te wijzen is geschrapt, werden nieuwe controlemaatregelen ingesteld om de betaling van die 1,1 %-heffing veilig te stellen. De verzekeraars die verzekeringen op de Belgische markt aanbieden, moeten voortaan de belastingadministratie een jaarlijkse staat bezorgen. Die eis geldt specifiek voor de levensverzekeringen die aan de voornoemde heffing zijn onderworpen. De programmawet van 27 december 2005, waarin die verplichting is ingevoerd, bepaalt dat die voor zowel de Belgische als de buitenlandse verzekeraars geldt, al dan niet met een aansprakelijke vertegenwoordiger, en ongeacht of de overeenkomsten met of zonder "Belgische tussenpersoon" zijn gesloten⁷.

Het oorspronkelijke wetsontwerp bepaalde dat de jaarlijkse staat onder meer "de volledige identiteit en het adres van de verzekeringnemers" moest vermelden. Die bepaling werd sterk door de verzekeraars bekritiseerd, zowel de Belgische als de buitenlandse, omdat zij werd gezien als een stap naar de oprichting van een vermogenskadaster. Uiteraard deden de Luxemburgse verzekeraars er alles aan om hun belangen te vrijwaren en voor hun Belgische klanten de mogelijkheden tot belastingontduiking te behouden. Om die bepaling te laten verdwijnen voerde de toenmalige meerderheid ook aan dat die verplichting in strijd was met het Luxemburgse "verzekeringsgeheim".

Uiteindelijk werd een amendement aangenomen om de verwijzing naar de volledige naam en adres van de verzekeringnemers te vervangen door de loutere vermelding van het contractnummer van de verzekeringsovereenkomst. De verantwoording van het amendement wijst er ook uitdrukkelijk op hoe moeilijk de oorspronkelijke bepaling te verenigen viel met het Luxemburgse verzekeringsgeheim.

Volgens de EU-regels inzake vrije dienstverlening is het de buitenlandse verzekeraars overigens alleen toegestaan hun verzekeringsproducten te commercialiseren op voorwaarde dat zij er zich toe verbinden de wetgeving van het land van de verzekeringnemer in acht te nemen. Concreet betekent zulks dat de Luxemburgse verzekeraars alleen verzekeringsovereenkomsten met Belgische klanten mogen sluiten indien zij de Belgische wetgeving in acht nemen.

⁷ Titre VII, Chapitre VIII, comprenant les articles 130 à 148.

⁷ Titel VII, hoofdstuk VIII, dat de artikelen 130 tot 148 omvat.

C'est sur la base de ce principe que les assureurs luxembourgeois (à l'instar de leurs homologues belges) prélèvent une taxe de 1,1 % lors de la souscription d'un contrat d'assurance-vie par un résident belge et la reverse au Trésor belge. Par contre, sauf acte volontaire des concernés, aucune taxe n'est payée par les concernés sur les revenus de leur épargne, que ce soit dans le cadre de la directive épargne (qui ne s'applique pas à ce type de contrat) ou dans le cadre du régime fiscal applicable en Belgique (dès lors que le fisc belge ignore l'existence de ces revenus).

La solution contre l'évasion fiscale: la mise en place d'un registre central des assurances

En attendant un hypothétique élargissement du champ d'application de la directive européenne sur l'épargne, nécessitant une approbation à l'unanimité des 27 États membres, notre pays peut passer outre le veto du Grand-Duché du Luxembourg et doit agir pour corriger cette situation. Il peut pour cela se fonder sur les principes contenus dans la directive services de l'Union européenne et suivre l'exemple français.

Ainsi, en France, tout contrat d'assurance-vie souscrit par un résident français auprès d'un assureur étranger doit être déclaré à l'administration fiscale, en vertu de l'article 1649AA du Code général des impôts. La conséquence de cette mesure est que les contribuables français qui souscrivent aujourd'hui des contrats d'assurance-vie au Luxembourg paient l'impôt dû à l'État français. Raison pour laquelle la plupart d'entre eux ont rapatrié leur argent vers des banques françaises.

La mise en place d'un registre central des assurances en Belgique constituerait la clé permettant au fisc belge d'entrer en contact avec les contribuables qui ont choisi de réaliser un placement sous la forme d'un contrat d'assurance vie auprès d'un établissement financier luxembourgeois.

La présente proposition de loi vise à introduire un tel registre des contrats d'assurance-vie et à obliger les assureurs, qu'ils soient belges ou étrangers, à fournir au fisc belge, en vertu des règles européennes, la liste des contrats souscrits par des résidents belges. L'établissement d'un tel registre forcerait les assureurs luxembourgeois à transmettre la liste des contrats d'assurance épargne souscrits par des contribuables belges avec leur coordonnées. La constitution de ce registre aura un effet dissuasif indéniable et découragera les contribuables belges à recourir à ce type de produit d'investissement dans l'unique but d'échapper

Op grond van dat beginsel heffen de Luxemburgse verzekeraars (net als hun Belgische tegenhangers) wanneer een Belgische ingezetene een levensverzekeringsovereenkomst ondertekent een belasting van 1,1 %, die zij doorstorten aan de Belgische Schatkist. Behalve indien de betrokkenen daar vrijwillig toe overgaan, betalen zij evenwel geen belasting op de inkomsten uit hun spaartegoeden, ongeacht of zulks gebeurt in het kader van de Spaarrichtlijn (die niet van toepassing is op dit type van overeenkomst), dan wel in het kader van het in België toepasselijke fiscale regime (aangezien de Belgische fiscus niet op de hoogte is van die inkomsten).

De oplossing om belastingfraude tegen te gaan: de oprichting van een centraal register van de spaarverzekeringsovereenkomsten

In afwachting van een hypothetische uitbreiding van het toepassingsgebied van de Europese Spaarrichtlijn, die de eenparige goedkeuring door de 27 lidstaten vergt, kan ons land het veto van het Groothertogdom Luxemburg negeren, en moet het optreden om die toestand recht te zetten. Daarvoor kan België zich baseren op de beginselen die zijn vervat in de EU-dienstenrichtlijn en kan het Franse voorbeeld worden nagevolgd.

Zo moet in Frankrijk van elke levensverzekeringsovereenkomst die een Franse ingezetene bij een buitenlandse verzekeraar sluit, aangifte worden gedaan bij de fiscus, zulks op grond van artikel 1649AA van de *Code général des impôts*. Als gevolg van die maatregel betalen de Franse belastingplichtigen die momenteel in Luxemburg levensverzekeringsovereenkomsten aangaan, de verschuldigde belasting aan de Franse Staat. Daarom ook hebben de meeste van hen hun geld opnieuw naar Franse banken teruggehaald.

De oprichting van een centraal verzekeringsregister in België zou de sleutel zijn waarmee de Belgische fiscus in contact zou kunnen treden met de belastingplichtigen die ervoor hebben gekozen een belegging te verrichten in de vorm van een levensverzekeringsovereenkomst bij een Luxemburgse financiële instelling.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe een dergelijk register van levensverzekeringsovereenkomsten op te richten, alsmede de verzekeraars, ongeacht of ze Belgische dan wel buitenlandse instellingen zijn, te verplichten om de Belgische fiscus, krachtens de EU-regelgeving de lijst te bezorgen van de overeenkomsten die werden aangegaan door Belgische ingezetenen. De oprichting van een dergelijk register zou de Luxemburgse verzekeraars verplichten de lijst van de door Belgische belastingplichtigen aangegane spaarverzekeringsovereenkomsten te bezorgen, met opgaaf van hun adresgegevens. De oprichting van een dergelijk register zal ontegenspreke-

à leurs obligations fiscales. Il les encouragera, tout au contraire, à recourir aux mécanismes de régularisation existants en Belgique et à réintégrer leurs capitaux dans l'économie belge. Il s'agit en ce sens d'un outil efficace de prévention et de lutte contre la fraude fiscale.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Art. 2

Afin de permettre le paiement des impôts normalement dus en Belgique par les résidents belges, une banque de données des contrats d'assurance-vie et d'assurance-épargne au sens large est créée. Tous les assureurs qui proposent des contrats à des résidents belges, qu'ils soient ou non établis en Belgique, sont tenus d'alimenter annuellement cette banque de données en communiquant la liste des contrats existants, ou ayant été souscrits, au cours de l'année précédente.

Afin de garantir le respect du droit à la vie privée des contribuables, l'accès à la banque de données est strictement limité et des sanctions sont prévues pour tout accès illicite ou usage à des fins non professionnelles.

Art. 3

Le non-respect de l'obligation dans le chef des établissements financiers de communiquer à l'administration fiscale la liste complète des contrats d'assurance visés à l'article 323^{ter} est assorti d'une sanction pour chaque contrat qui aurait dû figurer sur la liste. Une simple sanction administrative par liste non-communicuée n'aurait pas été de nature à pousser les banques et assureurs à respecter l'obligation susvisée.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen!)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen!)

lijk een ontradend effect sorteren, en zal de Belgische belastingplichtigen ontmoedigen om tot dergelijke investeringsproducten hun toevlucht te nemen met als enig doel hun fiscale verplichtingen te ontlopen. Zulks zal hen daarentegen aanmoedigen op de in België bestaande regulariseringsregelingen een beroep te doen alsook hun kapitalen opnieuw in de Belgische economie te investeren. In die zin gaat het om een doeltreffend middel om fiscale fraude te voorkomen en tegen te gaan.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

Om betaling mogelijk te maken van de belastingen die Belgische ingezetenen normaal in België verschuldigd zijn, wordt een databank van de levensverzekerings- en spaarverzekeringsovereenkomsten in de ruime zin van het woord. Alle verzekeraars die aan Belgische ingezetenen contracten aanbieden, ongeacht of de betrokkenen al dan niet in België gevestigd zijn, moeten die databank jaarlijks aanvullen door de lijst van de al bestaande of de tijdens het vorige jaar aangegane overeenkomsten te bezorgen.

Teneinde te waarborgen dat het recht op de persoonlijke levenssfeer van de belastingplichtigen in acht wordt genomen, wordt de toegang tot de databank strikt beperkt, en wordt in sancties voorzien voor elk geval waarin iemand er zich onrechtmatig toegang toe verschafft of die aanwendt voor niet-professionele doeleinden.

Art. 3

Indien de financiële instellingen zich niet houden aan de verplichting om de belastingdiensten de volledige lijst te bezorgen van de in artikel 323^{ter} bedoelde verzekeringsovereenkomsten, stellen zij zich bloot aan een straf voor elke overeenkomst die op de lijst vermeld had moeten staan. Een louter administratieve sanctie had de banken en verzekeraars er geenszins kunnen toe brengen bovenvermelde verplichting in acht te nemen

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans le Code des impôts sur les revenus 1992 est inséré un article 323^{ter}, rédigé comme suit:

“Art. 323^{ter}. Les établissements de banque ou d'assurance et les intermédiaires de toute nature qui effectuent des opérations d'assurance dont le risque est situé en Belgique au sens de l'article 173 du Code des droits et taxes divers sont tenus de fournir, au plus tard le 31 mars, au fonctionnaire désigné par le ministre, une liste arrêté au 31 décembre de l'année qui précède, de l'ensemble des contrats d'assurance en cas de vie, de décès, de constitution de rentes viagères ou temporaires et des engagements de pension, en cours ou souscrits, au nom, pour le compte, ou via procuration, de leurs clients.

Les informations mentionnées dans cette liste reprennent pour chaque contrat:

1. l'identité complète du ou des preneur(s) d'assurance;
2. l'identité complète du ou des bénéficiaire(s);
3. le numéro complet du contrat;
4. le montant du risque assuré.

Les informations visées au présent article seront rassemblées dans une banque de données dont l'accès est limité aux fonctionnaires désignés par le ministre. La divulgation des informations contenues dans la banque de données susvisée à des tiers qui ne sont pas visés à l'alinéa 2 de l'article 337 constitue une violation du secret professionnel.

L'utilisation à des fins autres que professionnelles des données contenues dans la banque de données susvisée sera sanctionnée d'une amende de 1 000 à 25 000 euros.”

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt een artikel 323^{ter} ingevoegd, luidende:

“Art. 323^{ter}. De bank- of verzekeringsinstellingen en de tussenpersonen van welke aard ook die verzekeringsverrichtingen uitvoeren waarvan het risico in België gelegen is in de zin van artikel 173 van het Wetboek diverse rechten en taksen, moeten uiterlijk op 31 maart aan de door de minister aangewezen ambtenaar een per 31 december van het eraan voorafgaande jaar afgesloten lijst bezorgen met daarin alle verzekeringsovereenkomsten in geval van leven, overlijden, aanlegging van lijfrentes of tijdelijke rentes, alsmede de in naam of voor rekening van dan wel bij volmacht, ten behoeve van hun cliënten lopende of aangegane pensioenverbintenissen.

De in die lijst opgenomen informatie bevat voor elke overeenkomst:

1. de volledige identiteit van de verzekeringnemer(s);
2. de volledige identiteit van de begunstigde(n);
3. het volledige overeenkomstnummer;
4. het bedrag van het verzekerde risico.

De in dit artikel bedoelde informatie wordt bijeengebracht in een databank, die alleen toegankelijk is voor de door de minister aangewezen ambtenaren. De bekendmaking van de gegevens uit bovenvermelde databank aan derden die niet opgesomd staan in artikel 337, tweede lid, houdt een schending in van het beroepsgeheim.

De aanwending voor andere dan beroepsdoeleinden van de in voormelde databank vervatte gegevens wordt gestraft met een geldboete van 1 000 tot 25 000 euro.”

Art. 3

À l'article 445 du même Code, modifié par les lois du 22 juillet 1993 et du 15 mars 1999 et par les arrêtés royaux du 20 juillet 2000 et du 13 juillet 2001, entre le premier et le second alinéa, est inséré l'alinéa suivant:

“En ce qui concerne l'application de l'article 323^{ter}, le fonctionnaire désigné par le ministre applique les amendes visées à l'alinéa 1^{er} séparément pour chaque contrat.”

18 février 2011

Georges GILKINET (Ecolo-Groen!)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen!)

Art. 3

In artikel 445 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 22 juli 1993 en 15 maart 1999 en de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“In verband met de toepassing van artikel 323^{ter} past de door de minister aangewezen ambtenaar de in het eerste lid bedoelde geldboeten toe voor elke overeenkomst afzonderlijk.”

18 februari 2011