

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 novembre 2012

PROJET DE LOI

**modifiant l'article 124 de la loi
du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance
terrestre en ce qui concerne la réduction du
capital d'une assurance vie
en cas de succession**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE LA JUSTICE
PAR
MME **Kristien VAN VAERENBERGH**

SOMMAIRE

Page

I. Procédure	3
II. Exposé introductif de Mme Annemie Turtelboom, ministre de la Justice	3
III. Discussion des articles et votes	4

Documents précédents:

Doc 53 **2387/ (2011/2012):**
001: Projet transmis par le Sénat.

Voir aussi:

003: Texte corrigé par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 november 2012

WETSONTWERP

**tot wijziging van artikel 124
van de wet van 25 juni 1992
op de landverzekeringsovereenkomst
betreffende de inkorting van het kapitaal
van een levensverzekering
in geval van erfopvolging**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE JUSTITIE
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Kristien VAN VAERENBERGH**

INHOUD

Blz.

I. Procedure	3
II. Inleidende uiteenzetting door mevrouw Annemie Turtelboom, minister van Justitie	3
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	4

Voorgaande documenten:

Doc 53 **2387/ (2011/2012):**
001: Ontwerp overgezonden door de Senaat.

Zie ook:

003: Tekst verbeterd door de commissie.

4982

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**

Président/Voorzitter: Sarah Smeyers

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Sophie De Wit, Koenraad Degroote, Sarah Smeyers, Kristien Van Vaerenbergh
PS	Valérie Déom, Rachid Madrane, André Perpète, Özlem Özen
MR	Philippe Goffin, Marie-Christine Marghem
CD&V	Sonja Becq, Raf Terwingen
sp.a	Renaat Landuyt
Ecolo-Groen	Stefaan Van Hecke
Open Vld	Carina Van Cauter
VB	Bert Schoofs
cdH	Christian Brotcorne

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Siegfried Bracke, Daphné Dumery, Theo Francken, Miranda Van Eetvelde, Ben Weyts
Anthony Dufrane, Thierry Giet, Karine Lalieux, Yvan Mayeur, N
Corinne De Permentier, Denis Ducarme, Charles Michel
Stefaan De Clerck, Gerald Kindermans, Liesbeth Van der Auwera
Maya Detiège, Peter Vanvelthoven
Juliette Boulet, Fouad Lahssaini
Patrick Dewael, Sabien Lahaye-Battheu
Gerolf Annemans, Peter Logghe
Joseph George, Benoît Lutgen

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

MLD	Laurent Louis
-----	---------------

N-VA	:	<i>Nieuw-Vlaamse Alliantie</i>	
PS	:	<i>Parti Socialiste</i>	
MR	:	<i>Mouvement Réformateur</i>	
CD&V	:	<i>Christen-Democratisch en Vlaams</i>	
sp.a	:	<i>socialistische partij anders</i>	
Ecolo-Groen	:	<i>Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen</i>	
Open Vld	:	<i>Open Vlaamse liberalen en democraten</i>	
VB	:	<i>Vlaams Belang</i>	
cdH	:	<i>centre démocrate Humaniste</i>	
FDF	:	<i>Fédéralistes Démocrates Francophones</i>	
LDD	:	<i>Lijst Dedecker</i>	
MLD	:	<i>Mouvement pour la Liberté et la Démocratie</i>	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>	<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>
DOC 53 0000/000: <i>Document parlementaire de la 53^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>	DOC 53 0000/000: <i>Parlementair document van de 53^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
QRVA: <i>Questions et Réponses écrites</i>	QRVA: <i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
CRIV: <i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)</i>	CRIV: <i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
CRABV: <i>Compte Rendu Analytique (couverture bleue)</i>	CRABV: <i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
CRIV: <i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)</i>	CRIV: <i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)</i>
PLEN: <i>Séance plénière</i>	PLEN: <i>Plenum</i>
COM: <i>Réunion de commission</i>	COM: <i>Commissievergadering</i>
MOT: <i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>	MOT: <i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet, transmis par le Sénat, lors de sa réunion du 6 novembre 2012.

I. — PROCÉDURE

La commission constate qu'il y a lieu de remplacer, en application de l'article 105, alinéa 2, du Règlement de la Chambre, dans le texte français de l'article 124, alinéa 2, en projet, le mot "si" par les mots "pour autant que" (concordance avec le texte néerlandais).

Le 7 novembre 2012, le Sénat a marqué son accord sur cette correction d'ordre technique.

II. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DE MME ANNEMIE TURTELBOOM, MINISTRE DE LA JUSTICE

La loi sur les assurances (loi sur le contrat d'assurance terrestre de 1992) contient un article 124 relatif à la donation qui peut être réalisée par une assurance-vie. Cet article dispose qu'il n'y a pas lieu de tenir compte de cette libéralité pour déterminer si les droits des héritiers réservataires du preneur d'assurance peuvent être atteints par cette assurance-vie.

La Cour constitutionnelle a jugé en 2008 (arrêt n° 96/2008 du 26 juin 2008) qu'il était inconstitutionnel de permettre que les héritiers réservataires du preneur d'assurance soient lésés par une assurance sur la vie, alors qu'ils ne peuvent pas l'être par d'autres libéralités.

Le projet de loi vise à éliminer cette inconstitutionnalité.

Si le projet est approuvé, il ne sera dorénavant plus possible d'utiliser l'assurance vie comme un instrument permettant de porter atteinte aux droits des héritiers réservataires. Si l'assurance vie contient une donation — ce qui devra être déterminé selon les règles traditionnelles du code civil — les héritiers pourront en demander la réduction, tout comme ils peuvent le faire à l'égard de toute libéralité portant atteinte à leur part réservataire.

Il n'est pas prévu de dispositions transitoires: la loi s'appliquera donc — 10 jours après sa publication au

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit door de Senaat overgezonden wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 6 november 2012.

I. — PROCEDURE

De commissie stelt vast dat met toepassing van artikel 105, tweede lid, van het Reglement van de Kamer, in de Franse tekst van het ontworpen artikel 124, tweede lid, het woord "si" dient te worden vervangen door de woorden "pour autant que" (overeenstemming met de Nederlandse tekst).

Op 7 november 2012 heeft de Senaat met deze technische correctie ingestemd.

II. — INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR MEVROUW ANNEMIE TURTELBOOM, MINISTER VAN JUSTITIE

De Verzekeringwet (Wet op de landverzekeringsovereenkomst van 1992) bevat in artikel 124 een bepaling over het levensverzekeringscontract dat wordt gesloten om een gift te verwezenlijken. Overeenkomstig dat artikel 124 moet deze gift niet in aanmerking worden genomen om te oordelen of daarmee de rechten van de voorbehouden of reservataire erfgenamen van de verzekeringnemer zouden geraakt worden.

Het Grondwettelijk Hof heeft in 2008 (arrest nr. 96/2008 van 26 juni 2008) geoordeeld dat het ongrondwettig is om toe te laten dat de reservataire erfgenamen van de verzekeringnemer via een levensverzekering zouden kunnen worden benadeeld, terwijl dit met andere giften niet kan.

Het wetsontwerp strekt ertoe deze ongrondwettigheid weg te werken.

Indien het wetsontwerp wordt goedgekeurd, dan zal de levensverzekering niet langer een instrument zijn waarmee men aan de rechten van de reservataire erfgenamen kan raken. Indien de levensverzekering een gift inhoudt — wat dan volgens de gewone regels van het burgerlijk wetboek moet beoordeeld worden — dan kunnen de benadeelde reservataire erfgenamen de inkorting ervan vragen, net zoals ze dat kunnen tegenover iedere gift die hun voorbehouden erfdeel aantast.

Er is niet voorzien in overgangsbepalingen: de wet zal dus meteen in werking treden, 10 dagen nadat ze in

Moniteur belge. — à la liquidation de toutes les successions qui s'ouvriront à partir de son entrée en vigueur.

Il y aura lieu bien sûr de modifier également les articles 127 en 128 de cette même loi sur les assurances, parce que ces deux dispositions aussi ont été déclarées inconstitutionnelles. Ces articles portent sur la nature de l'assurance vie au regard des régimes matrimoniaux. Ils feront l'objet, en concertation avec le ministre des Pensions, d'un projet de loi modificative qui devrait être déposé sous peu pour régler également la question de leur inconstitutionnalité; ce projet portera aussi bien sur les assurances sur la vie individuelles que sur les assurances sur la vie collectives.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1^{er}

Cette disposition n'appelle aucun commentaire.

L'article est adopté à l'unanimité.

Art. 2

Cet article vise à remplacer l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre.

Mme Valérie Déom (PS), sans remettre en cause l'intérêt du texte et l'objectif poursuivi, se demande cependant quel sera à l'avenir le statut fiscal de ces opérations d'assurance-vie. L'assurance-vie est essentiellement un mécanisme d'épargne, imposé à ce titre avec une taxation moindre, mais si elle entre dans la masse successorale, quel est alors son statut fiscal? Sera-t-elle imposée comme partie de l'ensemble de la succession ou gardera-t-elle, sur le plan fiscal, son statut de produit de l'épargne?

Mme Carina Van Cauter (Open Vld) souscrit également à l'objectif de cette initiative, qui est de régler un problème d'inconstitutionnalité et de faire en sorte que la prestation de l'assurance-vie au moment du décès puisse être, le cas échéant, fictivement intégrée à la masse par le biais de la réduction. Mais qu'en sera-t-il dans le cas d'une assurance-vie liée à une opération de crédit hypothécaire, dont le bénéficiaire est la banque créancière du débiteur hypothécaire? Le contrat d'assu-

het *Belgisch Staatsblad* is verschenen. Ze zal toepasselijk zijn op de vereffening van alle nalatenschappen die vanaf die datum openvallen.

Uiteraard moet ook werk gemaakt worden van de aanpassing van de artikelen 127 en 128 van dezelfde Verzekeringwet, omdat ook deze bepalingen ongrondwettig zijn verklaard. Deze artikelen hebben betrekking op het huwelijksvermogensrechtelijk karakter van de levensverzekering. Er zal op korte termijn en in overleg met de Pensioenminister een wijziging van deze teksten worden voorgesteld, zodat ook daar de ongrondwettigheid wordt weggewerkt; deze wijziging zal zowel de individuele als de collectieve levensverzekeringen behandelen.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

Dit artikel strekt tot vervanging van artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst.

Mevrouw Valérie Déom (PS) stelt het belang van de tekst en het nagestreefde doel niet ter discussie, maar vraagt zich niettemin af welke fiscale status die levensverzekeringsverrichtingen in de toekomst zullen krijgen. De levensverzekering is in hoofdzaak een spaarverrichting, die in die hoedanigheid wordt belast tegen een lager tarief; wat zal echter de fiscale status ervan zijn indien ze in de boedel van de nalatenschap wordt opgenomen? Zal de levensverzekering worden belast als onderdeel van de gehele nalatenschap of zal ze fiscaal de status van spaarproduct behouden?

Ook *mevrouw Carina Van Cauter (Open Vld)* is het eens met de doelstelling van dit initiatief, die erin bestaat een oplossing aan te reiken voor een probleem van ongrondwettigheid en ervoor te zorgen dat de levensverzekeringsuitkering op het ogenblik van het overlijden in voorkomend geval via inkorting fictief kan worden opgenomen in de boedel. Wat zal er echter gebeuren in geval van een levensverzekering die gekoppeld is aan een verrichting van hypothecair krediet, waarvan

rance-vie sera-t-il également assimilable à une donation pouvant donner lieu à réduction?

Concernant la première intervention, le *professeur Hélène Casman (VUB), experte auprès de Mme la ministre de la justice*, indique que le projet n'a aucune incidence fiscale. L'article 124 nouveau de la loi sur le contrat d'assurance terrestre ne dit pas que toute assurance-vie doit être qualifiée de donation. Il détermine uniquement les effets — sur le plan de la réduction — de l'assurance-vie lorsque celle-ci présente, selon les règles du Code civil, les caractéristiques d'une donation. Après l'arrêt rendu par la Cour constitutionnelle, les questions suivantes n'étaient plus clairement tranchées: s'il s'agit bien d'une donation, celle-ci est-elle réductible? Et dans ce cas, quel est l'objet de la donation: les primes payées ou la prestation perçue à l'échéance? Le texte en projet répond à ces questions, mais ne détermine pas quand l'assurance-vie réalise ou non une donation.

Pour rappel, une donation — qu'elle soit directe ou indirecte — suppose un appauvrissement du patrimoine du donateur, un enrichissement du patrimoine du donataire, et une intention libérale, qui peut se déduire des circonstances. Une donation ne peut en principe pas porter atteinte aux droits des héritiers réservataires, qui peuvent, le cas échéant, en exiger la réduction. Le mécanisme de l'assurance-vie permettait cependant de contourner les contraintes de la réserve. La Cour Constitutionnelle a jugé qu'il y aurait dès lors inégalité de traitement, si les libéralités sont réductibles en principe, sauf si elles sont faites par le biais d'une assurance-vie. Cette inégalité de traitement n'est pas raisonnablement justifiée.

Sur le plan fiscal, l'assurance-vie restera soumise aux droits de succession conformément à l'article 8 du Code des droits de successions, s'il s'agit de sommes, rentes ou valeurs reçues à titre gratuit au décès du preneur d'assurance en vertu d'une stipulation pour autrui, et si ceux-ci sont fictivement assimilées à un legs.

Concernant la seconde intervention, de Mme Van Cauter, il est clair qu'un contrat d'assurance-vie conclu au profit d'une institution bancaire en vue de garantir un crédit, hypothécaire ou non, ne peut en principe pas être qualifié de donation (même indirecte), parce qu'il n'y a pas d'intention libérale.

de schuldeisende bank van de hypotheeksteller de begunstigde is? Zal het levensverzekeringscontract ook kunnen worden gelijkgesteld met een schenking die aanleiding kan geven tot een inkorting?

Professor Hélène Casman (VUB), deskundige bij de minister van Justitie, geeft in verband met de vraag van mevrouw Déom aan dat het wetsontwerp geen enkele fiscale incidentie heeft. Het nieuw artikel 124 van de wet op de landverzekeringsovereenkomst bepaalt niet dat iedere levensverzekering als een schenking kwalificeert. Het bepaalt enkel wat de gevolgen zijn — met betrekking tot de inkorting — van de levensverzekering die, overeenkomstig de regels van het Burgerlijk Wetboek, een schenking zou blijken te zijn. Na het arrest van het Grondwettelijk Hof bleken volgende vragen niet meer duidelijk te beantwoorden: indien sprake is van een schenking, is ze dan inkortbaar? En wat is dan het voorwerp van de schenking: de betaalde premies of de ontvangen uitkering? De ontworpen tekst beantwoordt deze vragen, maar zonder te trancheren wanneer een levensverzekering als schenking kwalificeert of niet.

Er wordt aan herinnerd dat er sprake is van een — rechtstreekse dan wel onrechtstreekse — schenking als er een verarming is van de schenker en een verrijking van de begunstigde, met de intentie om te begunstigen; dat laatste wordt dan uit de context afgeleid. Een schenking kan in principe geen afbreuk doen aan de rechten van de reservataire erfgenamen, die in voorkomend geval de inkorting kunnen eisen. Desondanks liet de wet toe om de regels over de reserve via een levensverzekering te omzeilen. Het Grondwettelijk Hof oordeelde dat een ongelijke behandeling ontstond indien schenkingen in de regel vatbaar zijn voor inkorting, behalve als ze via een levensverzekering worden toegekend; voor dit verschil in behandeling bestaat geen redelijke verantwoording.

Op fiscaal vlak zal de levensverzekering aan successierechten onderworpen blijven, op grond van artikel 8 van het Wetboek van successierechten, indien er sprake is van sommen, renten of waarden die iemand bij overlijden van de verzekeringsnemer kosteloos krachtens een derdenbeding verkrijgt, en indien ze dus fictief met een legaat worden gelijkgesteld.

Wat de vraag van mevrouw Van Cauter betreft, is het duidelijk dat een levensverzekeringsovereenkomst gesloten ten voordele van een bankinstelling die een hypothecair of ander krediet verstrekt, in principe niet als een (zelfs indirecte) schenking kwalificeert, omdat er geen sprake is van enige intentie om te begiftigen

L'article 2 est adopté à l'unanimité.

L'ensemble du projet de loi transmis par le Sénat est adopté, tel que corrigé, à l'unanimité.

Le rapporteur,

La présidente,

Kristien VAN VAERENBERGH Sarah SMEYERS

Dispositions qui nécessitent une mesure d'exécution (article 78, n° 2, alinéa 4, du règlement de la Chambre): néant.

Artikel 2 wordt eenparig aangenomen.

Het gehele door de Senaat overgezonden en aldus verbeterde wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

De rapporteur,

De voorzitter,

Kristien VAN VAERENBERGH Sarah SMEYERS

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vergen (artikel 78, nr. 2, vierde lid, van het Reglement van de Kamer): *nihil*.