

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

5 octobre 2022

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les revenus
1992 en ce qui concerne l'adaptation
de l'indexation annuelle des montants
de base dans le cadre de l'impôt des
personnes physiques et des barèmes du
précompte professionnel**

(déposée par M. Peter De Roover et consorts)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

5 oktober 2022

WETSVOORSTEL

**houdende wijziging van
het Wetboek van de inkomstenbelasting
1992 voor wat de aanpassing van
de jaarlijkse indexering van de basisbedragen
in de personenbelasting en de schalen van
de bedrijfsvoorheffing betreft**

(ingediend door de heer Peter De Roover c.s.)

RÉSUMÉ

L'effet combiné des taux d'imposition progressifs et de l'inflation fait croître la pression fiscale. Pour enrayer ce phénomène, les montants fixés dans le cadre de l'impôt des personnes physiques et l'impôt des non-résidents personnes physiques sont indexés annuellement depuis l'exercice d'imposition 1988. Cette indexation est effectuée sur la base des indices de consommation moyens de l'année précédant l'année de revenus. Pour mieux protéger le pouvoir d'achat à la suite d'une adaptation de l'indice des revenus au cours de l'année de revenus, cette proposition de loi accélère l'indexation des montants de base à partir de la moyenne des indices des prix à la consommation de l'année de revenus elle-même. Si l'indice-pivot est atteint durant ladite année de revenus, le Roi devra également indexer les barèmes du précompte professionnel.

SAMENVATTING

De combinatie van progressieve belastingtarieven en de inflatie doet de belastingdruk stijgen. Om dit tegen te gaan, worden de bedragen in de personenbelasting en de belasting niet-inwoners voor natuurlijke personen sinds het aanslagjaar 1988 jaarlijks geïndexeerd. Dit gebeurt op basis van de gemiddelde consumptie-indexen van het jaar vóór het inkomstenjaar. Om de koopkracht bij een indexaanpassing van de inkomens tijdens het inkomstenjaar beter te beschermen, versnelt dit wetsvoorstel de indexering van de basisbedragen op basis van het gemiddelde van de consumptie-indexcijfers van het inkomstenjaar zelf. Indien tijdens het inkomstenjaar de spilindex wordt bereikt, dient de Koning tevens de schalen van de bedrijfsvoorheffing te indexeren.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
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 (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Jusqu'à l'exercice d'imposition 1988 (année de revenus 1987), les montants en francs dans l'impôt des personnes physiques et l'impôt des non-résidents personnes physiques ("INR/personnes physiques" ci-après) n'étaient majorés qu'en fonction des besoins budgétaires.

Initialement, la loi du 1^{er} août 1985 portant des mesures fiscales et autres prévoyait seulement une indexation automatique des montants entrant en considération pour le calcul de l'impôt de base (minimum imposable, taux d'imposition, tranches de revenus, limites du décumul et du fractionnement).¹ La loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre a instauré une indexation automatique de l'ensemble des montants, aussi bien pour le calcul de l'impôt des personnes physiques que pour la fixation de la base imposable.²

Au travers de cette mesure, le gouvernement de l'époque entendait enrayer l'augmentation incessante et automatique de la pression fiscale. Cette augmentation résultait de l'interaction entre l'inflation et la progressivité du taux d'imposition. L'indexation sera ensuite réalisée complètement pour les revenus de 1987 et des années suivantes.³

C'est l'indice moyen des prix à la consommation de 1988 qui a servi de base pour fixer le coefficient d'indexation. Les montants de base de l'impôt des personnes physiques ont ensuite été adaptés chaque année en divisant les indices moyens des prix à la consommation de l'année précédant l'année des revenus par le nombre de base de 1988.

Ce principe de base a par la suite été plusieurs fois adapté à des fins budgétaires.

En période d'inflation galopante, le pouvoir d'achat des contribuables est mis sous pression au cours même de l'année de revenus. Il va de soi que la part des revenus qui tombe dans la tranche d'imposition supérieure après l'indexation est soumise à un taux d'imposition

¹ Article 8 de la loi du 1^{er} août 1985 portant des mesures fiscales et autres, publiée au *Moniteur belge* du 6 août 1985, 11.305.

² Article 8 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre, publiée au *Moniteur belge* du 16 décembre 1988, 17.312.

³ Projet de loi portant des mesures fiscales et autres, Sénat, 1984-85, n° 873/1, p. 3.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Tot het aanslagjaar 1988 (inkomstenjaar 1987) werd de indexering van de bedragen in franken in de personenbelasting en de belasting niet-inwoners voor natuurlijke personen (hierna: "BNI/natuurlijke personen") slechts verhoogd in functie van de begrotingsnoden.

De wet van 1 augustus 1985 houdende fiscale en andere bepalingen voorzag oorspronkelijk enkel in een automatische indexatie van de bedragen die in aanmerking komen voor de berekening van de basisbelasting (belastbaar minimum, belastingbedragen, inkomstenschijven, decumul- en splittinggrenzen).¹ De wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen voerde een automatische indexatie in van alle bedragen en dat zowel voor de berekening in de personenbelasting als voor het bepalen van de belastbare basis.²

Met die maatregel wenste de toenmalige regering de aanhoudende en automatische verhoging van de belastingdruk te stuiten. Een verhoging die het gevolg was van de wisselwerking tussen de inflatie en de progressiviteit van het belastingtarief. De indexatie zou volledig gebeuren voor de inkomsten van 1987 en de volgende jaren.³

Voor het bepalen van de indexatiecoëfficiënt werd het gemiddelde indexcijfer van de consumptieprijzen van 1988 als basis genomen. De basisbedragen in de personenbelasting werden dan jaarlijks aangepast door de gemiddelde indexcijfers van de consumptieprijzen van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat te delen door het basisgetal van 1988.

Nadien volgden verschillende aanpassingen aan dit basisprincipe omwille van begrotingsdoeleinden.

In tijden van oplopende inflatie wordt de koopkracht van de mensen nog steeds aangetast in het inkomstenjaar zelf. Het gedeelte van het inkomen dat na de indexatie in een hogere belastingschijf valt, wordt uiteraard aan een hoger belastingtarief onderworpen. Maar bij een

¹ Artikel 8 van de wet van 1 augustus 1985 houdende fiscale en andere bepalingen, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 6 augustus 1985, 11.305.

² Artikel 8 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988, 17.312.

³ Wetsontwerp houdende fiscale en andere bepalingen, Senaat, 1984-85, nr. 873/1, p. 3.

plus élevé. En cas de progressivité rapide des taux d'imposition avec des tranches de revenus étroites, combinée à la progressivité de la Cotisation spéciale de sécurité sociale, à la dégressivité du bonus à l'emploi et à la réduction des cotisations de sécurité sociales dues sur les bas salaires, l'indexation profite principalement aux pouvoirs publics.

Une adaptation des salaires bruts à l'inflation équivaut à une augmentation du salaire brut. Une étude de l'ACV indique que les travailleurs bénéficiant des salaires les plus bas, jusqu'à 2 900 euros bruts, ne conserve même pas 10 pour cent en net du supplément payé par leur employeur.⁴

Selon l'Institut pour un Développement Durable, la non-indexation des barèmes fiscaux au cours de l'année aura pour conséquence qu'un travailleur salarié dont le salaire mensuel brut est de 3 000 euros subira une perte cumulée de revenus nets de près de 500 euros en 2022. Si ce travailleur a deux enfants à charge, cette perte cumulée sera de 560 euros par an. Pour les ménages où les deux conjoints travaillent, la perte de pouvoir d'achat s'élèvera à 1 060 euros par an.⁵

Les dépassements successifs de l'indice-pivot en février, avril et août 2022 et l'indexation des salaires, traitements, allocations et pensions qui en découle à dès lors pour effet d'augmenter les recettes de l'État.⁶ Le ministre des Finances a déclaré que le coût d'une indexation plus rapide des barèmes (tranches de revenus) peut atteindre un milliard et demi d'euros.⁷ En réalité, une indexation plus rapide des montants de base dans l'impôt des personnes physiques n'entraîne pas un coût supplémentaire mais une diminution des recettes pour le budget. Une indexation plus rapide des barèmes empêche le glissement du pouvoir d'achat des citoyens vers les pouvoirs publics. L'indexation des allocations, des pensions, des traitements et des salaires vise précisément à préserver le pouvoir d'achat issu des revenus des contribuables face à une hausse générale des prix (inflation) des biens et des services.

L'indexation des allocations, des pensions, des traitements et des salaires n'intervient toutefois pas de façon simultanée. En cas de dépassement de l'indice-pivot,

steile progressiviteit van de belastingtarieven met smalle inkomensschijven gecombineerd met de progressiviteit van de Bijzondere Bijdrage voor de Sociale Zekerheid, de degressiviteit van de werkbonus en van de vermindering van de socialezekerheidsbijdragen voor de lage lonen komt een indexaanpassing vooral de overheid ten goede.

Een aanpassing van de brutolonen aan de inflatie komt op hetzelfde neer als een bruto loonsverhoging. Uit een studie van het ACV blijkt dat mensen met de laagste lonen tot 2 900 euro bruto nog geen 10 procent netto overhouden van wat hun baas extra betaalt.⁴

Het feit dat de belastingschalen in de loop van het jaar niet worden geïndexeerd, geeft volgens het *Institut pour un Développement Durable* voor een werknemer met een bruto maandsalaris van 3 000 euro een cumulatief verlies aan netto-inkomen van bijna 500 euro in 2022; als deze werknemer twee kinderen ten laste heeft, bedraagt het cumulatief verlies 560 euro per jaar. Voor een gezin waar beide partners gaan werken, bedraagt het koopkrachtverlies 1 060 euro per jaar.⁵

De opeenvolgende overschrijdingen van de spilindex in februari, april, augustus 2022 en de daaruit voortvloeiende indexering van de lonen, wedden, uitkeringen en pensioenen doen de overheidsinkomsten bijgevolg stijgen.⁶ De minister van Financiën, verklaarde dat de kostprijs van een snellere indexering van de loonschalen (inkomensschijven) kan oplopen tot anderhalf miljard euro.⁷ In feite is een snellere indexering van de basisbedragen in de personenbelasting geen kostprijs maar een minderontvangst voor de begroting. Een snellere indexering van de inkomensschijven gaat een verschuiving van de koopkracht van de mensen naar de overheid tegen. De indexering van de uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen heeft juist tot doel de koopkracht van de inkomens van de mensen te vrijwaren tegen een algemene prijsstijging (inflatie) van de goederen en diensten.

De indexering van de uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen gebeurt echter niet op hetzelfde tijdstip. Bij een overschrijding van de spilindex worden de uitkeringen

⁴ T. Huyghebaert, "Netto blijft vooral teleurstelling over", *Het laatste Nieuws* 25 juni 2022, p. 10.

⁵ Philippe Defeyt, Institut pour un Développement Durable, Mémoire de l'audition du groupe d'experts, commission de l'Économie, de la Protection des consommateurs et de l'Agenda Numérique, Chambre des représentants, 28 septembre 2022.

⁶ F. Mathieu, "L'État, le grand gagnant de la hausse de l'Inflation?", *La Libre Belgique* 3 juin 2022, p. 3.

⁷ *Compte rendu intégral*, Chambre, 2021-22, n° CRIV 55, PLEN 188, p. 49.

⁴ T. Huyghebaert, "Netto blijft vooral teleurstelling over", *Het laatste Nieuws* 25 juni 2022, p. 10.

⁵ Philippe Defeyt, *Institut pour un Développement Durable*, Nota hoorzitting met expertengroep «Purchasing power and competitiveness» in de commissie voor Economie, Consumentenbescherming en Digitale Agenda, Kamer van volksvertegenwoordigers, 28 september 2022.

⁶ F. Mathieu, "L'État, le grand gagnant de la hausse de l'Inflation?", *La Libre Belgique* 3 juni 2022, p. 3.

⁷ *Integraal Verslag*, Kamer, 2021-22, nr. CRIV 55, PLEN 188, p. 49.

les allocations (pensions, allocations de chômage, indemnités d'invalidité, revenu d'intégration sociale...) sont majorées de deux pour cent un mois plus tard.⁸ Les traitements des fonctionnaires sont indexés avec un mois de décalage, à savoir le deuxième mois suivant le mois au cours duquel l'indice-pivot a été dépassé.⁹

La liaison des salaires du secteur privé et du secteur non marchand à l'indice des prix à la consommation n'est pas imposée par la loi mais est réglée au travers de conventions collectives de travail. La loi ne fixe pas non plus les modalités de cette liaison. Les CCT contiennent tout un éventail de mécanismes d'indexation.

On trouve notamment les systèmes suivants:¹⁰

1) indexation en pour cent par suite du dépassement d'un indice-pivot:

— le dépassement d'un indice-pivot par l'indice d'un mois entraîne parfois une adaptation des salaires le mois suivant;

— un délai d'un mois est parfois prévu, de sorte que l'adaptation ne produit ses effets que le deuxième mois suivant le mois du dépassement;

— certaines CCT prévoient que l'indice-pivot doit être dépassé par la moyenne des indices de deux mois;

2) indexation à périodicité fixe: mensuelle, bimestrielle, trimestrielle, quadrimestrielle, semestrielle ou, plus fréquemment, annuelle. La méthode d'indexation peut également différer:¹¹

— dans certains secteurs, les salaires sont indexés chaque mois en multipliant le salaire du mois précédent

(zoals pensioenen, werkloosheidsuitkeringen, invaliditeitsuitkeringen, leefloon, ...) een maand later met 2 procent verhoogd.⁸ Voor de wedden van de ambtenaren geldt een wachtmaand. Zij worden geïndexeerd de tweede maand na de maand waarin de spilindex wordt overschreden.⁹

De koppeling van de lonen in de privésector en de non-profitsector aan het indexcijfer van de consumptieprijzen is niet bij wet voorgeschreven maar wordt geregeld door collectieve arbeidsovereenkomsten. Er is ook niet bepaald hoe die koppeling moet gebeuren. De cao's voorzien in een waaier van indexeringsmechanismen.

Er bestaan onder meer de volgende systemen:¹⁰

1) indexering in percenten ten gevolge van het overschrijden van een spilindexcijfer:

— soms leidt de overschrijding van het spilindexcijfer door het indexcijfer van één maand tot een aanpassing van de lonen de daaropvolgende maand;

— soms is voorzien in een wachttijd van één maand, zodat de aanpassing slechts uitwerking heeft in de tweede maand volgend op die van de overschrijding;

— soms wordt bepaald dat het spilindexcijfer moet overschreden worden door het gemiddelde van tweemaandelijks indexcijfers;

2) indexering met een vaste periodiciteit: maandelijks, tweemaandelijks, driemaandelijks, viermaandelijks, halfjaarlijks of, en dit komt het meest voor, jaarlijks waarbij de indexatiemethode ook kan verschillen:¹¹

— in bepaalde bedrijfstakken worden de lonen maandelijks geïndexeerd door het loon van de vorige maand te vermenigvuldigen met het indexcijfer van de voorbije

⁸ Article 6 de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge du trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants, publiée au *Moniteur belge* du 20 août 1971.

⁹ Article 6 de la loi du 1^{er} mars 1977 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation du Royaume de certaines dépenses dans le secteur public, publiée au *Moniteur belge* du 12 mars 1977.

¹⁰ W. Van Eeckhoutte, *Sociaal Compendium Arbeidsrecht 2021-2022 met fiscale notities*, Kluwer, Malines 2021, p. 1500, n° 2589.

¹¹ X., "Indexation en Belgique: ampleur, nature, conséquences pour l'économie et alternatives possibles", Annexe 1, "Overzicht van de loonindexering in België en in Europa", BNB, 2012, 2/9.

⁸ Artikel 6 van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen, aan het indexcijfer van de consumptieprijzen worden gekoppeld, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 20 augustus 1971.

⁹ Artikel 6 van de wet van 1 maart 1977 houdende inrichting van een stelsel waarbij sommige uitgaven in de overheidssector aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk worden gekoppeld, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 12 maart 1977.

¹⁰ W. Van Eeckhoutte, *Sociaal Compendium Arbeidsrecht 2021-2022 met fiscale notities*, Kluwer, Mechelen 2021, p. 1500, randnr. 2589.

¹¹ X., "Indexering in België: omvang, aard en gevolgen voor de economie en mogelijke alternatieven", Bijlage 1, "Overzicht van de loonindexering in België en in Europa", NBB, 2012, 2/9.

par l'indice du mois précédent et en divisant le produit par l'indice de l'avant-dernier mois;

— dans d'autres secteurs, l'indexation est appliquée bimestriellement, en multipliant le salaire du deuxième mois précédent par l'indice du mois précédent et en divisant le produit par l'indice du troisième mois précédent. À chaque période d'indexation, l'indice utilisé comme numérateur lors de la période précédente devient ainsi dénominateur;

— de nombreux secteurs appliquent une indexation trimestrielle consistant à multiplier les salaires du trimestre précédent par la moyenne des indices des deux premiers mois du trimestre concerné, et en divisant le produit par la moyenne des indices des deux premiers mois de l'avant-dernier trimestre.

La Commission paritaire auxiliaire 310 pour les banques applique par exemple une indexation bimestrielle, d'un pourcentage égal à l'évolution exprimée en pourcentage de la moyenne arithmétique de l'indice santé des quatre mois précédents, par rapport à la moyenne arithmétique de l'indice santé du troisième au sixième mois précédant l'adaptation.¹²

La Commission paritaire auxiliaire 124 pour la construction indexe par exemple les salaires trimestriellement en multipliant les salaires du trimestre précédent par la moyenne des indices des deux premiers mois de ce trimestre, et en divisant le produit par la moyenne des indices des deux premiers mois de l'avant-dernier trimestre.¹³

La Commission paritaire auxiliaire 200 pour les employés indexe par exemple les salaires réellement payés le 1^{er} janvier de chaque année en fonction de l'évolution réelle de l'indice santé lissé, calculée comme suit: moyenne arithmétique des indices santé lissés de novembre et décembre de l'année -1 rapportée à la moyenne arithmétique des indices santé lissés de novembre et décembre de l'année -2.¹⁴

Plusieurs solutions sont envisageables pour mieux protéger les allocations, les pensions, les traitements et les salaires contre une pression fiscale croissante pendant la période imposable. L'Institut pour un développement durable propose par exemple d'indexer les salaires et les barèmes fiscaux chaque semestre sur

maand en het te delen door het indexcijfer van de voorlaatste maand;

— in andere bedrijfstakken gebeurt de indexering tweemaandelijks, door het loon van de tweede voorafgaande maand te vermenigvuldigen met het indexcijfer van de voorbije maand, gedeeld door het indexcijfer van de derde voorafgaande maand, waarbij bij iedere indexeringsperiode het indexcijfer dat bij de voorbije periode in de teller stond, in de noemer komt;

— in talrijke sectoren is er een driemaandelijkse indexering, die gebeurt door het vermenigvuldigen van de lonen van het voorbije trimester met het gemiddelde van de indexcijfers van de eerste twee maanden van dit trimester, gedeeld door het gemiddelde van de indexcijfers van de eerste twee maanden van het voorlaatste trimester.

Het aanvullend Paritair Comité 310 voor de banken bijvoorbeeld past om de twee maanden een indexering toe met een percentage dat gelijk is aan de procentuele wijziging van het rekenkundig gemiddelde van de gezondheidsindexcijfers van de vier voorafgaande maanden, vergeleken met het rekenkundig gemiddelde van de gezondheidsindexcijfers van de derde tot de zesde maand voorafgaand aan de aanpassing.¹²

Het aanvullend Paritair Comité 124 voor de bouw bijvoorbeeld indexeert de lonen driemaandelijks door het vermenigvuldigen van de lonen van het voorbije trimester met het gemiddelde van de indexcijfers van de eerste twee maanden van dit trimester, gedeeld door het gemiddelde van de indexcijfers van de eerste twee maanden van het voorlaatste trimester.¹³

Het aanvullend Paritair Comité 200 voor de bedienden bijvoorbeeld indexeert jaarlijks op 1 januari de effectief uitbetaalde lonen in functie van de reële evolutie van het afgevlakte gezondheidsindexcijfer en berekend aan de hand van het rekenkundig gemiddelde van de afgevlakte gezondheidsindexcijfers van november en december van het jaar -1 in verhouding tot het rekenkundig gemiddelde van de afgevlakte gezondheidsindexcijfers van november en december van het jaar -2.¹⁴

Om de uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen tijdens het belastbaar tijdperk beter te beschermen tegen een stijgende belastingdruk zijn verschillende oplossingen mogelijk. Zo stelt het *Instituut voor un Développement Durable* voor om zowel de lonen en de belastingschalen om de zes maanden te indexeren, op basis van

¹² Article 7 de la Convention collective de travail du 3 juillet 2008.

¹³ Articles 12 et 13 de la Convention collective de travail du 27 mai 1999.

¹⁴ Article 2 de la Convention collective de travail du 9 juin 2016.

¹² Artikel 7 Collectieve Arbeidsovereenkomst van 3 juli 2008.

¹³ Artikel 12 en 13 Collectieve Arbeidsovereenkomst 27 mei 1999.

¹⁴ Artikel 2 Collectieve Arbeidsovereenkomst van 9 juni 2016.

base de la même référence que celle utilisée dans la législation sociale.¹⁵ Le groupe d'experts de la Banque nationale de Belgique propose également une indexation intermédiaire des barèmes fiscaux en juillet.¹⁶

Nous proposons une indexation plus souple et structurelle des montants de base de l'impôt des personnes physiques et de l'INR/personnes physiques sans alourdir le système par une réforme des méthodes d'indexation des allocations, pensions, traitements et salaires. Sur le plan fiscal, les barèmes fiscaux ne seront plus adaptés à la moyenne des indices des prix à la consommation de l'année précédant l'année des revenus, mais à la moyenne des indices de la période imposable elle-même. En ce qui concerne les allocations, pensions, traitements et salaires qui sont rapidement indexés après un dépassement de l'indice pivot, l'indexation des barèmes fiscaux basée sur l'INPC-p¹⁷ ne suffira pas à compenser entièrement l'augmentation du pouvoir d'achat résultant d'une adaptation de l'indice du côté des revenus. S'agissant de l'indexation des salaires réalisée avec un décalage dans le temps, l'indexation des barèmes fiscaux basée sur les indices de consommation moyens de la période imposable anticipera le salaire qui doit encore être indexé. Une indexation des barèmes fiscaux basée sur la moyenne des indices de l'année des revenus constitue un juste milieu entre les différents mécanismes d'indexation dans la législation sociale.

La moyenne des indices des prix à la consommation de la période imposable ne sera bien entendu connue qu'à l'issue de cette période. Mais on est encore tout à fait dans les temps pour le calcul de l'impôt final des personnes physiques. En effet, les contribuables doivent encore déposer leur déclaration et les premières impositions sont établies au plus tôt en août de l'exercice d'imposition. L'ajustement du pouvoir d'achat des contribuables aura donc lieu au plus tard au moment du décompte fiscal.

Pour protéger encore plus efficacement de l'inflation le pouvoir d'achat lié aux allocations, pensions, traitements et salaires indexés, il faut également adapter plus rapidement les barèmes du précompte professionnel. Ces barèmes figurent à l'annexe III de l'AR/CIR92. Dans le système actuel d'indexation de l'impôt des personnes physiques, les barèmes du précompte professionnel sont publiés par arrêté royal au *Moniteur belge* au cours du mois de décembre précédant l'année de revenus.

¹⁵ Philippe Defeyt, *L'indexation des salaires et des barèmes fiscaux: des mécanismes à moderniser*, Note de L'IDD – 27.01.22, www.iddweb.eu.

¹⁶ Groupe d'experts Pouvoir d'achat et compétitivité, Rapport intermédiaire du 11 juin 2022, BNB, p. 36.

¹⁷ Indice national des prix à la consommation de la période imposable 'p'.

eenzelfde geharmoniseerde referentie als in de sociale wetgeving¹⁵. Ook de expertengroep van de Nationale Bank van België stelt voor om de belastingschalen in juli tussentijds te indexeren¹⁶.

Wij stellen een meer flexibele en structurele indexering van de basisbedragen in de personenbelasting en de BNI/natuurlijke personen voor zonder de kar te overladen met een hervorming van de indexatiemethoden van de uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen. Op fiscaal vlak worden de belastingschalen niet langer aangepast aan het gemiddelde van de indexcijfers van de consumptieprijzen van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat maar van het belastbaar tijdperk zelf. Voor de uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen die snel worden geïndexeerd na een overschrijding van de spilindex, zal een indexering van de belastingschalen op basis van NICP-t¹⁷ nog niet optimaal zijn om de koopkracht van een indexaanpassing aan de inkomstenzijde volledig te compenseren. Voor de loonindexering die met vertraging wordt doorgevoerd, zal een indexering van de belastingschalen op basis van de gemiddelde consumptie-indexen van het belastbaar tijdperk zelf vooruitlopen op het nog te indexeren loon. Een indexering van de belastingschalen op basis van het gemiddelde van de indexen van het inkomstenjaar is een gulden middenweg tussen de verschillende indexatiemechanismen in de sociale wetgeving.

Het gemiddelde van de indexcijfers van de consumptieprijzen van het belastbaar tijdperk zelf zal uiteraard pas gekend zijn na het belastbaar tijdperk. Voor de berekening van de uiteindelijk verschuldigde personenbelasting is dat meer dan op tijd. De belastingplichtigen dienen immers nog hun aangifte in te dienen en de eerste aanslagen worden ten vroegste in augustus van het aanslagjaar gevestigd. De belastingplichtigen gaan dus uiterlijk hun koopkrachtaanpassing ontvangen bij de belastingafrekening.

Om de koopkracht van de geïndexeerde uitkeringen, pensioenen, wedden en lonen nog beter te beschermen tegen de inflatie, dienen ook de schalen van de bedrijfsvoorheffing sneller te worden aangepast. Die schalen vindt men terug in Bijlage III bij het KB/WIB92. Volgens het huidige indexatiemechanisme in de personenbelasting worden de schalen van de bedrijfsvoorheffing bij koninklijk besluit bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* in de loop van de maand december voorafgaand aan het

¹⁵ Philippe Defeyt, *L'indexation des salaires et des barèmes fiscaux: des mécanismes à moderniser*, Note de L'IDD – 14.06.22, www.iddweb.eu.

¹⁶ Expertengroep Koopkracht en Concurrentievermogen, *Tussentijds rapport 11 juni 2022*, NBB, p. 36.

¹⁷ National Consumer Price Index van het belastbaar tijdperk 't'.

L'administration publie également au cours de la même période une "formule-clé" pour le calcul du précompte professionnel.

Nous n'optons pas pour une adaptation semestrielle des barèmes du précompte professionnel mais pour une adaptation intermédiaire liée au dépassement de l'indice pivot au cours des mois de janvier à novembre de la période imposable.

La moyenne des indices des prix à la consommation de la période imposable n'étant pas encore connue, un coefficient d'indexation évolutif devra être utilisé pour le calcul du précompte professionnel. Chaque fois que l'indice pivot sera atteint ou dépassé, les barèmes du précompte professionnel devront être adaptés. Il arrive que cet indice ne soit pas dépassé (ce fut notamment le cas en 2007, 2009, 2014, 2015 et 2019), et il n'est alors pas nécessaire d'adapter les barèmes. Pour les autres années, il conviendra de procéder à un ajustement unique (comme, par exemple, lors des années 2000 à 2006, 2008, 2010 à 2013, 2016 à 2018 et 2020) ou à des ajustements multiples (il y a eu par exemple deux dépassements en 2021 et quatre en 2022).

L'indice pivot sera calculé sur la base de l'indice santé lissé, ce qui permettra une estimation raisonnable du mois au cours duquel un indice pivot sera atteint ou dépassé. L'indice lissé est en effet la moyenne arithmétique des quatre derniers indices santé. Les prévisions concernant l'inflation et l'évolution de l'indice pivot peuvent être facilement suivies via le site web du Bureau du Plan.

La présente proposition prévoit l'adaptation des barèmes du précompte professionnel en cas de dépassement de l'indice pivot au cours de la période imposable. Cette opération sera effectuée le mois qui suit celui au cours duquel l'indice pivot aura été atteint ou dépassé. Le nouveau coefficient d'indexation des barèmes du précompte professionnel sera calculé sur la base des indices des prix à la consommation des 12 mois qui précèdent celui au cours duquel l'indice pivot aura été atteint ou dépassé.

Imaginons par exemple un dépassement de l'indice pivot au mois d'août 2022. Dans ce cas, l'adaptation des barèmes du précompte professionnel pour les salaires, les allocations et les pensions s'effectuera à partir de septembre 2022 sur la base d'un coefficient d'indexation égal à la moyenne des indices de consommation des mois de juillet 2021 à juillet 2022.

Cela donnera le temps au SPF Finances de publier les nouveaux barèmes du précompte professionnel

inkomstenjaar. De administratie publiceert in dezelfde periode tevens een 'sleutelformule' voor de berekening van de bedrijfsvoorheffing.

Wij kiezen niet voor een semestriële aanpassing van de schalen van de bedrijfsvoorheffing maar voor een tussentijdse aanpassing gekoppeld aan de overschrijding van de spilindex in de maanden januari tot november van het belastbaar tijdperk.

Aangezien het gemiddelde van de indexcijfers van de consumptieprijzen van het belastbaar tijdperk nog niet gekend is, zal voor de berekening van de bedrijfsvoorheffing met een voortschrijdende indexatiecoëfficiënt moeten worden gewerkt. Telkens de spilindex wordt bereikt of overschreden dienen de schalen van de bedrijfsvoorheffing te worden aangepast. In sommige jaren wordt de index niet overschreden (bijvoorbeeld de jaren 2007, 2009, 2014, 2015 en 2019) en is er dus geen aanpassing van de schalen van de bedrijfsvoorheffing vereist. In andere jaren zal een eenmalige aanpassing (bijvoorbeeld de jaren 2000 tot 2006, 2008, 2010 tot 2013, 2016 tot 2018, 2020) of meerdere aanpassingen (bijvoorbeeld 2 x in het jaar 2021 en 4 x in het jaar 2022) nodig zijn.

De spilindex wordt berekend op basis van de afgevlakte gezondheidsindex waardoor de maand waarin een spilindex zal worden bereikt of overschreden redelijk kan worden ingeschat. De afgevlakte index is immers het rekenkundig gemiddelde van de laatste vier gezondheidsindexcijfers. De inflatieverwachting en evolutie van de spilindex zijn goed op te volgen via de website van het Planbureau.

In dit voorstel worden de schalen van de bedrijfsvoorheffing bij een overschrijding van de spilindex tijdens het belastbaar tijdperk aangepast. Dit gebeurt de maand na de maand waarin de spilindex wordt bereikt of overschreden. De nieuwe indexatiecoëfficiënt voor de schalen van de bedrijfsvoorheffing wordt berekend op basis van de indexen van de consumptieprijzen van de twaalf maanden voorafgaand aan de maand waarin de spilindex wordt bereikt of overschreden.

Stel dat de spilindex bijvoorbeeld wordt overschreden in augustus 2022. De schalen van de bedrijfsvoorheffing worden aangepast voor de bezoldigingen, uitkeringen en pensioenen vanaf september 2022 op basis van een indexatiecoëfficiënt die het gemiddelde is van de consumptie-indexen van de maanden juli 2021 tot juli 2022.

Op deze wijze wordt tijd gegeven aan de Federale Overheidsdienst Financiën om de nieuwe schalen van

par voie d'arrêté royal et de proposer une nouvelle formule-clé. Le calcul des rémunérations pourra dès lors également être adapté. Il faut en effet tenir compte du fait que dans certains secteurs, les rémunérations des travailleurs sont payées avant la période de travail à laquelle elles se rapportent. C'est notamment le cas dans le secteur bancaire. C'est la raison pour laquelle on ne peut attendre l'indice de consommation du mois au cours duquel l'indice pivot est dépassé.

La pratique actuelle, qui est d'indexer les barèmes du précompte professionnel au cours du mois de décembre, sera maintenue. Étant donné qu'au début du mois de décembre, l'indice de consommation de ce mois n'est pas encore connu, on se base sur les indices de consommation des douze mois qui précèdent l'année de revenus. Si l'indice pivot n'a plus été dépassé depuis quelque temps, le coefficient d'indexation des barèmes du précompte professionnel pour la période allant du mois de janvier jusqu'au prochain dépassement de l'indice pivot est calculé sur la base des 12 derniers indices de consommation connus.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Les dispositions de l'article 178, § 4 et § 6, du Code des impôts sur les revenus (ci-après "CIR 1992") ne sont pas modifiées, étant donné que dans la législation sociale, l'indemnité forfaitaire pour les artistes et le bonus salarial ne sont pas indexés en cours d'année.

La notion d'"année de revenus" est préférée à celle de "période imposable", dès lors que cette dernière peut être plus courte qu'une année, notamment lorsque les conditions d'assujettissement à l'impôt cessent d'être réunies avant le 31 décembre. La moyenne des indices des prix à la consommation est donc toujours calculée sur la base des 12 indices mensuels de l'année au cours de laquelle les revenus ont été obtenus.

Art. 3

Selon la Cour constitutionnelle, les règles de calcul du précompte professionnel doivent être aussi proches que possible des règles de calcul de l'impôt.¹⁸ Il n'empêche que l'on peut utiliser des catégories différentes pour simplifier le calcul des barèmes du précompte professionnel.

¹⁸ Cour constitutionnelle, 21 octobre 1993, n° 73/93 et 15 octobre 2002, n° 146/2002.

de bedrijfsvoorheffing bij koninklijk besluit bekend te maken en een nieuwe sleutelformule ter beschikking te stellen. De loonberekening kan dan ook worden aangepast. We dienen immers rekening te houden met het feit dat in sommige sectoren het loon van de werknemers vooraf wordt betaald aan de periode die nog moet worden gepresteerd. Dit is bijvoorbeeld het geval in de banksector. We kunnen daarom niet wachten op de consumptie-index van de maand waarin de spilindex wordt overschreden.

De huidige werkwijze om de schalen van de bedrijfsvoorheffing in de maand december te indexeren blijft behouden. Omdat begin december de consumptie-index voor die maand nog niet gekend is, worden de consumptie-indexen van de maand november van het tweede jaar tot november van het jaar voorafgaand aan het inkomstenjaar genomen. Als de spilindex al enige tijd niet meer werd overschreden, wordt als dusdanig de indexatiecoëfficiënt voor de schalen van de bedrijfsvoorheffing voor de maand januari tot aan de volgende overschrijding van de spilindex berekend op basis van de twaalf laatst gekende consumptie-indexen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

De bepalingen in artikel 178, § 4 en § 6 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (hierna: "WIB 1992") worden niet gewijzigd omdat in de sociale wetgeving de forfaitaire onkostenvergoeding voor kunstenaars en de loonbonus in de loop van het jaar niet worden geïndexeerd.

Er wordt gekozen voor het begrip "het inkomstenjaar" en niet "het belastbare tijdperk" omdat dit laatste korter kan zijn dan een jaar in het geval de gronden van belastbaarheid vóór 31 december zijn weggevallen. Het gemiddelde van de indexcijfers van de consumptieprijzen wordt dus steeds berekend aan de hand van de 12 maandindexen van het jaar waarin de inkomsten zijn verkregen.

Art. 3

Volgens het Grondwettelijk Hof dienen de regels voor de berekening van de voorheffing zo dicht mogelijk de regels voor de berekening van de belasting te benaderen.¹⁸ Dat neemt niet weg dat voor de eenvoud van de berekening van de schalen van de bedrijfsvoorheffing

¹⁸ Grondwettelijk Hof 21 oktober 1993, nr. 73/93 en 15 oktober 2002, nr. 146/2002.

C'est ainsi que les dépenses personnelles déductibles (p. ex. pension alimentaire) ou donnant droit à une réduction d'impôt (p. ex. épargne-pension) ne doivent pas être prises en compte. On évite ainsi que le bénéficiaire des revenus ait à divulguer des données à caractère personnel au redevable du précompte professionnel.¹⁹ Le Roi devra toutefois indexer le plus correctement possible les montants de base pour l'impôt des personnes physiques et l'INR personnes physiques. Il n'aura plus la possibilité d'utiliser le précompte professionnel pour demander un "prêt gratuit" aux personnes rémunérées, aux pensionnés et aux bénéficiaires d'allocations.

On parle en termes généraux de "dépassement" de l'indice pivot. Dans la législation sociale, l'augmentation ou la diminution est déjà appliquée à partir du premier du mois qui suit le mois dont l'indice des prix à la consommation atteint l'indice-pivot qui justifie une modification.²⁰ Le Roi doit également adapter les barèmes du précompte professionnel pour le mois qui suit celui au cours duquel l'indice pivot est atteint ou dépassé.

gebruik mag worden gemaakt van verschillende categorieën. Er dient geen rekening te worden gehouden met de persoonlijke uitgaven die recht geven op een aftrek (bijvoorbeeld onderhoudsgeld) of een belastingvermindering (bijvoorbeeld pensioensparen). Op deze wijze wordt vermeden dat de verkrijger van de inkomsten persoonsgebonden gegevens aan de schuldenaar van de bedrijfsvoorheffing kenbaar zou moeten maken.¹⁹ De Koning zal echter de basisbedragen in de personenbelasting en de BNL/natuurlijke personen zo correct mogelijk moeten indexeren. Hij krijgt geen ruimte meer om via de bedrijfsvoorheffing een 'gratis' lening te vragen aan de bezoldigden, gepensioneerden en uitkeringsgerechtigden.

In algemene termen wordt er gesproken over de 'overschrijding' van de spilindex. In de sociale wetgeving wordt de verhoging of vermindering reeds toegepast vanaf de eerste van de maand die volgt op de maand waarvan het indexcijfer van de consumptieprijzen de spilindex bereikt die een wijziging rechtvaardigt.²⁰ De Koning dient de schalen van de bedrijfsvoorheffing ook aan te passen voor de maand na die waarin de spilindex wordt bereikt of overschreden.

Peter DE ROOVER (N-VA)
Sander LOONES (N-VA)
Wim VAN DER DONCKT (N-VA)

¹⁹ Question n° 1282, Tavernier, 16 mars 1998, *Questions et réponses*, Chambre, 1997-98, 127, 17608 et question n° 3-10105, Nyssens, 2 juillet 2004, *Questions et réponses*, Sénat, 2003-04, 3-23, 1407.

²⁰ Article 6 de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge du trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants, publiée au *Moniteur belge* du 20 août 1971.

¹⁹ Vr. nr. 1282, Tavernier, 16 maart 1998, *Vr. en Antw.*, Kamer, 1997-98, afl. 127, 17608 en Vr. nr. 3-10105, Nyssens, 2 juli 2004, *Vr. en Antw.*, Senaat, 2003-04, afl. 3-23, 1407.

²⁰ Artikel 6 van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen, aan het indexcijfer van de consumptieprijzen worden gekoppeld, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1971.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 178 du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2020, dans le § 2, alinéa 1^{er} et dans le § 3, alinéa 1^{er}, 2°, alinéa 2, 4°, et alinéa 3, 2°, les mots "de l'année qui précède celle des revenus" sont remplacés par les mots "de l'année des revenus".

Art. 3

L'article 275, § 1^{er}, du même Code est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

"Par dérogation à l'article 178, § 2, le coefficient d'indexation des barèmes est obtenu en divisant la moyenne des indices des prix à la consommation du mois de novembre de la deuxième année au mois de novembre de l'année qui précède l'année des revenus par la moyenne des indices des prix de l'année 1988.

Par dérogation à l'alinéa 2, le Roi adapte les barèmes du précompte professionnel pendant les onze premiers mois de la période imposable, au cours du mois suivant celui au cours duquel l'indice pivot est atteint, le coefficient d'indexation étant calculé sur la base de la moyenne des prix à la consommation des douze mois précédant le mois au cours duquel l'indice pivot est atteint."

Art. 4

La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition qui suit l'année de sa publication au *Moniteur belge*.

23 septembre 2022

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 178 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2020, worden in paragraaf 2, eerste lid, paragraaf 3, eerste lid, 2°, tweede lid, 4° en derde lid, 2°, de woorden "het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat" vervangen door de woorden "het inkomstenjaar".

Art. 3

Artikel 275, § 1, van hetzelfde wetboek, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"In afwijking van artikel 178, § 2, wordt de indexatiecoëfficiënt voor de schalen verkregen door het gemiddelde van de indexcijfers van de consumptieprijzen van november van het tweede jaar tot november van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar 1988.

In afwijking van het tweede lid past de Koning tijdens de eerste elf maanden van het belastbaar tijdperk de maand na die waarin de spilindex wordt bereikt de schalen van de bedrijfsvoorheffing aan waarbij de indexatiecoëfficiënt wordt berekend op basis van het gemiddelde van de consumptieprijzen van de twaalf maand voorafgaand aan de maand waarin de spilindex wordt bereikt."

Art. 4

Deze wet treedt in werking vanaf het aanslagjaar volgend op het jaar waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

23 september 2022

Peter DE ROOVER (N-VA)
Sander LOONES (N-VA)
Wim VAN DER DONCKT (N-VA)