

Kamer van Volksvertegenwoordigers

BUITENGEWONE ZITTING 1988

27 JULI 1988

WETSVOORSTEL

houdende hervorming van de inkomstenbelastingen

(Ingediend door de heer Verhofstadt c.s.)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Waarom is een fiscale hervorming nodig ?

De fiscaliteit is een belangrijk gegeven in het maatschappelijk leven. Vanuit het sociaal contract tussen de Staat en de burger kunnen belastingen verantwoord worden, hetzij als retributies voor bepaalde dienstverleningen, hetzij als een dwangmatige overdracht van een deel van de welvaart van de burger naar de Staat.

Het is duidelijk dat afhankelijk van de visie die men heeft een meer of minder zware fiscaliteit zal worden nagestreefd. In elk geval vereist een samenleving van vrije burgers dat het fiscale systeem op een brede consensus stoelt, ook van diegenen die meer bijdragen dan het gemiddelde.

Indien dit niet het geval is, zullen de burgers gedemotiveerd geraken en zal de opbrengst van het fiscaal systeem steeds meer tegenvallen. In een open economie als de onze zijn de ontwikkelingsmechanismen immers snel baas geworden. Zij zullen nog toenemen gelet op de groeiende complexiteit en internationalisering van het maatschappelijk gebeuren.

Een fiscaliteit dient dan ook eerbied te hebben voor de rechtmatige eigendom en de rechtmatig verworven vrucht van de inspanning. Dit laatste is in België echter al lang niet meer het geval. Door de globali-

Chambre des Représentants

SESSION EXTRAORDINAIRE 1988

27 JUILLET 1988

PROPOSITION DE LOI

portant réforme des impôts sur les revenus

(Déposée par M. Verhofstadt et consorts)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Pourquoi une réforme de la fiscalité ?

La fiscalité est un élément important de la vie sociale. Le contrat social qui lie l'Etat et le citoyen justifie la perception d'impôts, soit afin de rétribuer certains services, soit en vue d'imposer le transfert d'une partie des richesses du citoyen vers l'Etat.

Il est clair que le niveau de la pression fiscale est fonction du modèle de société que l'on recherche. Une société de citoyens libres implique en tout cas un système fiscal fondé sur un large consensus, qui emporte également l'adhésion de ceux dont la contribution est supérieure à la moyenne.

L'absence d'un tel consensus entraîne une démotivation des contribuables et partant, une baisse continue du rendement de l'impôt. C'est ainsi que, dans une économie ouverte telle que la nôtre, l'évasion fiscale est devenue une véritable institution. La complexité sans cesse croissante et l'internationalisation de la vie sociale ne peuvent qu'accentuer ce phénomène.

La fiscalité doit dès lors respecter la propriété ainsi que les fruits légitimes de l'effort. Or, il y a longtemps que ce n'est plus le cas en Belgique. La globalisation des revenus, la forte progressivité des taux d'im-

sering van de inkomsten, de sterke progressiviteit van de aanslagvoeten en de niet-indexering van de belastingschalen zoals dit bij de belastinghervorming van 1962 werd ingevoerd, zijn we terechtgekomen in een loodzwaar fiscaal systeem dat steeds meer aanleiding geeft tot belastingontwijking en belastingontduiking.

Het inzicht dat het Belgisch fiscaal systeem aan een grondige hervorming toe is, is thans ruim in alle kringen doorgedrongen. Zo werd een koninklijke commissie belast met het uitwerken van een schema van belastinghervorming. De Regering had in 1987 de problematiek ter hand genomen, en was tot een concreet en praktisch uitgewerkt voorstel gekomen, dat een aantal noodzakelijke en dringende maatregelen omvatte om de fiscaliteit in gunstige zin om te buigen.

2. De internationale context

Sinds de uitwerking van dit voorstel, dat omwille van de politieke gebeurtenissen niet kon doorgevoerd worden, is de internationale toestand snel geëvolueerd. Meer nog dan een jaar geleden bestaat thans de noodzaak om snelle en ingrijpende wijzigingen aan te brengen in de staatshuishouding.

Enerzijds noodzaakt een oververzadigde schuldcapaciteit de Staat de fiscale heffingen aan te passen aan haar uitgavenniveau. Anderzijds is het zonneklaar dat een steeds opener economie het probleem van de fiscale concurrentie zal verscherpen.

Wie aan een overdreven taxatie wordt onderworpen, en een ander fiscaal regime naast de deur heeft dat 20 % tot de helft gunstiger is, zal niet aarzelen daarvan gebruik te maken.

Als de in dat geval voor de Staat « tegenvallende ontvangsten » worden vertaald in hogere heffingen, dan zit men volop in een spiraal die zich ergens langs de neerwaartse helling van de Laffercurve situeert. Zolang geen drastische vermindering van de bestedingen het minstens mogelijk maakt om een in de internationale context houdbare fiscaliteit aan de burger voor te stellen, is het perspectief van een of andere vorm van staking van betaling door de overheid niet te ontlopen.

Een voluntaristische uitgavenreductie is in het politiek bedrijf echter een tegennatuurlijk streven. Het enige realiseerbare mechanisme om de uitgaven binnen redelijke perken te houden is via de geldkraan. De recente ervaring leert immers dat, indien men stelt dat er hoe dan ook niet meer geld kan besteed worden dan een vooropgesteld bedrag, blijkt dat het beleid en de bevolking het wel degelijk met heel wat minder overheidsbeslag kunnen rooien. Absolute prioriteit moet dan ook gegeven worden aan het terugdringen van de fiscaliteit tot een in internationale context realistisch niveau. Het is duidelijk dat dit zeker niet hoger is dan het niveau dat nu bestaat, en voor wat de personenbelasting betreft, moet het alleszins een stuk lager uitvallen.

position et la non-indexation des barèmes fiscaux qui ont été instaurées lors de la réforme fiscale de 1962, ont doté notre pays d'un système fiscal oppressif qui incite de plus en plus à l'évasion et à la fraude fiscales.

La conviction qu'une réforme profonde du régime fiscal belge s'impose est à présent générale. C'est ainsi qu'une Commission royale a été chargée d'établir un schéma de réforme fiscale. Le Gouvernement s'était penché sur le problème en 1987 et avait élaboré une proposition concrète et pratique comportant une série de mesures indispensables et urgentes permettant d'infléchir favorablement le profil de notre fiscalité.

2. Le contexte international

La situation internationale a connu une évolution rapide depuis la mise au point de cette proposition de réforme, qui n'a pu être traduite dans les faits en raison des événements politiques. La nécessité d'opérer sans délai un remaniement profond de la gestion de l'Etat est plus impérieuse encore qu'il y a un an.

D'une part, le surendettement de l'Etat oblige celui-ci à adapter les prélèvements fiscaux au niveau de ses dépenses. D'autre part, il est évident que l'ouverture de plus en plus large de notre économie confèrera une acuité accrue au problème de la concurrence fiscale.

Celui qui est soumis à une pression fiscale exagérée et peut bénéficier, à deux pas de chez lui, d'un régime fiscal de 20 à 50 % plus favorable, n'hésitera pas à en profiter.

Si la moins-value de recettes qui en découle pour l'Etat entraîne une hausse des prélèvements, on est alors engagé dans une spirale se situant quelque part sur la partie descendante de la courbe de Laffer. Dans ce cas, tant qu'une réduction draconienne des dépenses ne permet pas de proposer au citoyen une fiscalité au moins supportable dans le contexte international, on ne peut écarter la perspective de l'une ou l'autre forme de cessation de paiement dans le chef des pouvoirs publics.

En politique, une réduction volontariste des dépenses constitue toutefois un objectif contre nature. Le seul mécanisme permettant de maintenir les dépenses dans des limites raisonnables est celui qui consiste à « fermer le robinet ». Le passé récent montre en effet que si l'on décrète qu'on ne peut en aucun cas dépenser plus qu'un montant fixé, les gestionnaires du pays et la population peuvent s'accommoder d'une emprise beaucoup plus restreinte des pouvoirs publics. Il convient dès lors d'accorder la priorité absolue à la réduction de la fiscalité à un niveau réaliste par rapport à l'environnement international. Il est évident que ce niveau ne peut être plus élevé que le niveau actuel et qu'en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques, il doit être nettement moins élevé.

Een overzicht van de voornaamste recente tendenzen in de ons omringende landen leert immers het volgende :

In de Verenigde Staten is de fiscaliteit radicaal hervormd tot een stelsel met een beperkt aantal aanslagvoeten. Het is evident dat alle fiscale regimes steeds aan dit ene zullen gespiegeld worden wanneer men hun concurrentiekracht wil bepalen.

In Groot-Brittannië, waar het fiscaal regime van de vennootschappen reeds bijzonder gunstig was, wordt dit jaar in de personenbelasting de finale stap gezet naar een eenvoudig en laag getarifeerd fiscaal systeem, dat de voeten van 25 en 40 % herneemt.

In Frankrijk bedraagt de druk van de personenbelasting slechts 5,8 % van het BBP, terwijl dit in België niet minder dan 16 % bedraagt. Het feit dat de totale fiscale druk ongeveer met de onze vergelijkbaar is, ligt aan het feit dat naast een iets hogere indirecte en vermogensbelasting, vooral de sociale zekerheidsheffingen 4 % van het BBP hoger liggen. Hierdoor is de sociale zekerheid in evenwicht. Hier is het belangrijk op te merken dat de structuur van de belasting een minstens even belangrijk aandachtspunt is als de globale hoogte ervan. De progressiviteit van de personenbelasting wordt overigens sterk afgezwakt door de bijzonder ruime aftrekmogelijkheden. Nochtans moet gesteld worden dat een dergelijk fiscaal systeem, hoewel het in de slotsom erg draaglijk kan uitvallen niet noodzakelijk het meest geschikt is vanuit het oogpunt van de motivatie. De betaalde belasting is immers in hoge mate afhankelijk van het bestedingspatroon (en de daaraan verbonden aftrekmogelijkheden), terwijl het marginale meerverdienen zonder meer toch relatief zwaar wordt wegbelast.

Nederland heeft de eigenheid dat de sociale zekerheid deel uitmaakt van de fiscale heffingen en er in feite de laagste trappen van uitmaakt. Dit komt overeen met een geplafonneerd bijdragensysteem dat « regressief » kan worden genoemd. Dit is echter slechts ogenschijnlijk het geval, omdat het resterende « zuiver fiscale » gedeelte van de heffing, afzonderlijk bekeken, een ongehoord sterke progressiviteit vertoont. Het is dus in feite zo dat de som van beide tot een redelijk « progressieve » structuur leidt. Nochtans heeft het opnemen van de sociale zekerheidsbijdragen in de fiscaliteit een belangrijk effect, namelijk dat de marginale heffing van bijvoorbeeld 69 % boven de 120 000 gulden (circa 2 000 000 F), dient vergeleken te worden met het totaal van de fiscale en parafiscale heffingen bij ons, die marginaal ten opzichte van de loonkost bij hogere inkomens volgens Fabrimetal-onderzoeken tot ruim 85 % kan oplopen.

In Duitsland is vanaf 1986 een hervorming ingezet, die vooral tot doel heeft de progressiviteit geleidelijker te maken. Tevens wordt een belastingverlaging op alle niveaus, en vooral voor de middelgrote inko-

Si l'on considère les principales tendances qui se sont dégagées ces derniers temps dans les pays voisins, on constate en effet ce qui suit :

Aux Etats-Unis, la fiscalité a subi une réforme radicale qui a débouché sur un système ne comportant plus qu'un nombre réduit de taux d'imposition. Il va de soi que tous les régimes fiscaux seront toujours comparés au régime américain lorsqu'il s'agira de déterminer leur compétitivité.

En Grande-Bretagne, où le régime fiscal applicable aux sociétés est d'ores et déjà particulièrement favorable, on met cette année la touche finale, en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques, à un système fiscal simple et à taux réduits qui retient les taux de 25 et de 40 %.

En France, l'impôt des personnes physiques ne représente que 5,8 % du PIB, tandis qu'en Belgique, il ne représente pas moins de 16 % de celui-ci. Si la pression fiscale totale est à peu près comparable à la nôtre, c'est non seulement parce que les impôts indirects et l'impôt sur la fortune sont légèrement plus élevés, mais surtout parce que les prélèvements de sécurité sociale sont supérieurs de 4 % par rapport au PIB, ce qui permet d'équilibrer le budget de la sécurité sociale. Il convient d'observer en l'occurrence que la structure de l'impôt revêt au moins autant d'importance à nos yeux que son niveau global. Les très nombreuses possibilités de déduction fiscale ont du reste pour effet de limiter considérablement la progressivité de l'impôt des personnes physiques. Il faut néanmoins observer qu'un tel système fiscal n'est pas nécessairement le plus approprié en termes de motivation, même s'il peut s'avérer finalement très supportable. L'impôt payé dépend en effet dans une large mesure des dépenses (et des possibilités de déduction fiscale qui y sont liées) tandis que les revenus marginaux supplémentaires sont assez lourdement imposés.

Le système fiscal des Pays-Bas a comme particularité que les cotisations de sécurité sociale font partie des prélèvements fiscaux dont elles représentent les tranches inférieures. Cela correspond à un régime de cotisations plafonnées que l'on pourrait qualifier de « régressif ». Mais il ne l'est qu'en apparence, puisque l'autre partie « purement fiscale » du prélèvement, prise isolément, présente une progressivité extraordinairement forte. La progressivité qui résulte de la combinaison des deux volets peut donc être qualifiée de raisonnable. La fiscalisation des cotisations de sécurité sociale a cependant une incidence importante dans la mesure où le taux marginal de 69 % appliqué au-delà de 120 000 florins (environ 2 000 000 de F) doit être comparé au total des prélèvements fiscaux et parafiscaux dans notre pays, qui, selon des études de Fabrimetal, peut atteindre, marginalement par rapport au coût salarial, plus de 85 % pour les revenus supérieurs.

L'Allemagne poursuit, depuis 1986, l'exécution d'une réforme axée sur l'amélioration de la progressivité et sur la réduction des taux d'imposition à tous les niveaux et en particulier sur les revenus moyens.

mens gerealiseerd. Overigens moet opgemerkt worden dat de fiscale en parafiscale druk in Duitsland ongeveer 10 BNP procenten lager ligt dan bij ons, en dat het tekort er slechts 2 % bedraagt, tegenover 8 bij ons. In Belgische bedragen omgerekend zou dit 500 miljard frank minder belastingen en 300 miljard frank minder tekort betekenen. Per saldo liggen de overheidsuitgaven er dus 800 miljard frank lager.

Men kan moeilijk zeggen dat Duitsland inzake sociale voorzieningen onvoldoende ontwikkeld is. Het bereiken van een beperkte fiscale druk zoals in Duitsland is uiteraard slechts mogelijk indien ook de overheidsinmenging en overheidsuitgaven krachtig worden teruggeschroefd.

Samengevat moet men stellen dat, om binnen Europese referentienormen te blijven, wij naar een fiscaal systeem moeten met een Duits overheidsbeslag, Engelse marginale voeten, en Franse staatschuld, en het Nederlandse regime voor het opnemen van de sociale zekerheidsbijdragen in de fiscaliteit. Een ambitieuze lange termijnoriëntatie van de fiscaliteit vereist inderdaad dat men zich oriënteert naar de meest gezonde situatie voor de diverse deelaspecten.

3. De kostprijs van de fiscale hervorming

De belastinghervorming heeft als bedoeling het demotiverend karakter van de hoge marginale aanslagvoeten op de inkomensvorming weg te werken en terzelfdertijd de hoge fiscale druk te verminderen. In die omstandigheden kan een hervorming slechts leiden tot een vermindering van de fiscale ontvangsten geïnd door de Staat. In die zin is dat een gunstige ontwikkeling die opnieuw het economische initiatief zal aanwakken en energieën zal vrijmaken voor produktieve handelingen die anders besteed worden aan het uitzoeken van wegen tot belastingontwijking of belastingvermijding.

Men moet er zich dus voor hoeden een lineaire en mechanistische visie op de budgettaire kost van een belastingverlichting te hebben. Deze kost mag immers niet berekend worden onder de hypothese dat alle andere elementen ongewijzigd blijven. Het is juist de bedoeling dat deze hervorming de parameters en spelregels die allen samen een leefbaar en houdbaar toekomstperspectief bieden, grondig zou wijzigen in een dynamische zin. In deze zienswijze moet de geraamde kostprijs als een maximum aanzien worden en komen twee elementen tussen die de kostprijs in gunstige zin zullen beïnvloeden, met name :

— het feit dat de kostprijs van de fiscale hervorming geraamd werd op basis van gegevens beschikbaar voor het jaar 1985, weliswaar geëxtrapoleerd naar 1990 maar zonder rekening te houden met de reële groei. De reële groei van de inkomens tussen 1985 en 1989 is dus in deze berekeningen niet weerspiegeld;

Il faut signaler par ailleurs que la pression fiscale et parafiscale en Allemagne représente 10 % du PNB en moins que chez nous et que le déficit n'y est que de 2 %, contre 8 % dans notre pays, ce qui équivaldrait, dans le contexte belge, à 500 milliards de francs d'impôts en moins et à un déficit inférieur de 300 milliards de francs. Par solde, les dépenses publiques y sont donc inférieures de 800 milliards de francs.

On peut difficilement dire que le système de sécurité sociale existant en Allemagne est insuffisamment développé. La pression fiscale ne peut évidemment être limitée comme elle l'est en Allemagne que si l'ingérence de l'Etat et les dépenses publiques sont réduites de façon draconienne.

On peut dire, en résumé, que pour rester dans les normes de référence européennes, il faut mettre en place un système qui intègre le niveau d'emprise de l'Etat observé en Allemagne, les taux marginaux appliqués en Angleterre, la dette publique française et le système néerlandais d'incorporation des cotisations de sécurité sociale à la fiscalité. Si l'on veut procéder à une réforme ambitieuse de la fiscalité, conçue en fonction du long terme, il faut en effet s'efforcer de parvenir à la situation la plus saine pour chacun des divers aspects.

3. Le coût de la réforme fiscale

La réforme fiscale a pour but d'éliminer l'effet démotivant des taux marginaux élevés et de réduire, par la même occasion, la pression fiscale. Il s'ensuit qu'elle entraînera inévitablement une diminution des recettes fiscales de l'Etat. Dans ce sens, il s'agit d'une évolution favorable, qui redynamisera l'initiative économique et permettra de libérer pour des activités productives les énergies qui sont aujourd'hui employées à rechercher des moyens d'éluider l'impôt.

Il faut donc se garder d'une vision linéaire et mécaniste du coût budgétaire d'un allègement de la pression fiscale. Ce coût ne peut en effet être calculé en partant de l'hypothèse que tous les autres éléments restent inchangés. Le but de la réforme est précisément de modifier fondamentalement, selon une approche dynamique, les paramètres et les règles qui déterminent tous ensemble une perspective d'avenir viable et durable. Dans cette optique, le coût estimé doit être considéré comme un maximum et il y a lieu de tenir compte de deux éléments qui auront une incidence favorable sur ce coût, à savoir :

— le fait que le coût de la réforme fiscale a été évalué sur la base des données disponibles pour l'année 1985, qui ont certes été extrapolées à l'horizon 1990, mais sans qu'il soit tenu compte de la croissance réelle. Ces calculs font donc abstraction de l'augmentation réelle des revenus entre 1985 et 1989;

— bovendien zal de belastinghervorming op termijn opnieuw aanzetten tot nieuwe inkomensvorming en aldus de belastbare basis verruimen. Ook deze zogenaamde « aanbodseffecten » werden niet verrekend;

De maximale kostprijs van de fiscale hervorming werd geraamd op 82,2 miljard frank in de eerste fase (aanslagjaar 1990) en loopt op tot 101 miljard frank in de tweede fase, 118,5 miljard frank in de derde fase en 146,5 miljard frank in de vierde en definitieve fase.

De kostprijs volgens de samenstelling van het gezin en grote inkomensgroepen ziet er uit als volgt :

Zie tabel blz. 6.

4. De budgettaire compensaties

De fiscale hervorming is een onderdeel van het herstelbeleid dat ertoe strekt België opnieuw een gezonde dynamische economie te geven die voldoende welvaart creëert voor het geheel van de bevolking. Zij mag dus geen afbreuk doen aan de andere basispeilers van het herstelbeleid, met name de gezondmaking van de publieke financiën. Dit betekent dat het wegwerken van het sneeuwbal effect, of met andere woorden het terugdringen van het overheidstekort tot 4 % van het BNP een primordiaal objectief blijft en dat de fiscale hervorming geen afbreuk mag doen aan dit objectief.

Dit betekent dat de kostprijs van de fiscale hervorming zodanig moet worden gecompenseerd dat het overheidstekort verder geleidelijk kan worden verminderd.

De kostprijs van de fiscale hervorming zou worden gedekt op drie manieren :

— 59,850 miljard frank door herschikkingen binnen de fiscaliteit; dat wil zeggen het afbouwen van fiscale uitgaven, voornamelijk degene die over de tijd ingevoerd werden om de nadelige effecten van de hoge marginale aanslagvoeten op te vangen. Het wegwerken van deze fiscale uitgaven verrechtvaardigt zich door de verlaging van de hoogste marginale aanslagvoet tot maximaal 40 %;

— 23,600 miljard frank door de geraamde terugverdieneffecten die na termijn ongeveer 20 % van de globale kostprijs zou bedragen. Het Planbureau had deze terugverdieneffecten in een minder verregaande belastinghervorming geraamd op maximum 27 % van de globale kostprijs. De aard van de voorziene dekking van de belastinghervorming verrechtvaardigt ten volle dergelijke dekking.

— 63,000 miljard frank door bijkomende saneringen. Dit betekent dat gemiddeld per jaar bijkomende uitgavenverminderingen a rata van 0,3 % van het BNP vereist zullen zijn om de inkomstenderving van de hervorming te compenseren. Dit is een beperkte bijkomende inspanning die geleverd moet worden bo-

— en outre, la réforme fiscale générera à terme de nouveaux revenus et entraînera donc un élargissement de la base imposable. Or, il n'a pas non plus été tenu compte des effets au niveau de l'offre;

Le coût maximum de la réforme fiscale a été évalué à 82,2 milliards de F pour la première phase (exercice d'imposition 1990), 101 milliards pour la deuxième phase, 118,5 milliards pour la troisième phase et 146,5 milliards pour la quatrième phase, qui est la phase définitive.

Le coût, ventilé selon la composition du ménage et les grandes catégories de revenus, se présente comme suit :

Voir tableau p. 6.

4. Les compensations budgétaires

La réforme fiscale est un des éléments de la politique de redressement qui tend à redonner à la Belgique une économie saine et dynamique, génératrice d'un bien-être suffisant pour l'ensemble de la population. Elle ne peut donc pas porter atteinte aux autres piliers de cette politique de redressement, notamment à l'assainissement des finances publiques, ce qui signifie que la rupture de l'effet cumulatif de la dette publique, ou en d'autres termes la réduction du déficit public à 4 % du PNB, reste un objectif primordial que la réforme fiscale ne peut remettre en cause.

Il convient par conséquent de compenser le coût de la réforme fiscale de manière que la réduction progressive du déficit public puisse se poursuivre.

Le coût de la réforme fiscale serait compensé de trois façons :

— 59,850 milliards de F par des réaménagements de la fiscalité; c'est-à-dire la suppression de certaines dépenses fiscales, essentiellement celles qui ont été instaurées au fil du temps pour compenser les effets négatifs des taux marginaux élevés. La suppression de ces dépenses fiscales se justifie par la réduction du taux marginal le plus élevé à 40 %;

— 23 600 milliards de F par les retombées favorables prévues qui, à terme, représenteraient environ 20 % du coût global. Le Bureau du Plan avait évalué les retombées d'une réforme fiscale moins poussée à 27 % au maximum du coût global. La nature de la couverture prévue de la réforme justifie pleinement un tel pourcentage.

— 63,000 milliards de F par des assainissements supplémentaires. Cela signifie que des réductions supplémentaires de dépenses à raison de 0,3 % du PNB en moyenne par an seront nécessaires pour compenser la diminution des recettes consécutive à la réforme. Il s'agit donc d'un effort supplémentaire limité

venop de te voorziene uitgavenbeperkingen om het overheidstekort geleidelijk terug te voeren.

Deze bijkomende inspanning moet geïntegreerd worden in de globale besparingsinspanning die elk jaar geleverd moet worden tot het overheidstekort teruggebracht is tot 4 % van het BNP. Deze uitgavenverminderingen moeten zich situeren in die sectoren waar het uitgavenpeil in België nog steeds beduidend hoger ligt dan in de ons omliggende landen.

Op deze manier zal de belastinghervorming een positieve bijdrage leveren tot het competitief maken van de Belgische economie, wat een essentiële vereiste is om duurzame economische groei en dus nieuwe welvaart te genereren.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikelen 1, 2 en 3

Artikel 1 van dit voorstel vervangt het huidige stelsel van de samenvoeging van de inkomsten van de echtgenoten door een stelsel van volledige decumul en zulks ongeacht het aangenomen huwelijksvermogensstelsel.

De taxatie-eenheid is dus voortaan het individu en niet langer meer het gezin.

De decumul geldt in beginsel voor alle gehuwde paren en is toepasselijk op alle belastbare inkomsten.

Aldus zal elke echtgenoot afzonderlijk belast worden op :

- de inkomsten van zijn eigen onroerende goederen;
- de eventuele belastbare meerwaarden van die onroerende goederen;
- de persoonlijk verworven of toegekende bedrijfsinkomsten;
- bepaalde diverse inkomsten.

Bepaalde inkomsten kunnen evenwel niet worden afgescheiden omdat zij voortkomen uit goederen of uit kapitalen die in gemeenschap aan beide echtgenoten toebehoren (bijvoorbeeld gemeenschappelijke onroerende goederen) of niet identificeerbaar zijn in hoofde van een van de echtgenoten (bijvoorbeeld roerende inkomsten) of nog omdat beide echtgenoten er samen het wettelijk genot van hebben (belastbare inkomsten van kinderen). Om praktische redenen worden die inkomsten geacht voor de helft toe te behoren aan elke echtgenoot.

Wanneer slechts één van de echtgenoten bedrijfsinkomsten heeft, wordt de splitting toegepast. Deze regeling bestaat erin dat een gedeelte van het bedrijfsinkomen van de ene echtgenoot ten belope van 30 % en met een maximum van 270 000 F aan de andere echtgenoot wordt toegekend en in hoofde van deze laatste belast (art. 2).

Hoewel de decumul de algemene regel is, wordt de splitting ook toegepast bij tweeverdieners wanneer de volgens deze regeling bepaalde belasting gunstiger is

en plus des réductions de dépenses prévues pour réduire progressivement le déficit public.

Il convient d'intégrer cet effort supplémentaire dans l'effort global d'économie qui devra être fourni chaque année jusqu'à ce que le déficit public ait été ramené à 4 % du PNB. Ces réductions de dépenses devront porter sur les secteurs où le niveau de dépenses reste sensiblement plus élevé en Belgique que chez nos voisins.

La réforme fiscale contribuera ainsi à l'accroissement de la compétitivité de l'économie belge, qui est une condition essentielle pour générer une croissance économique durable et, partant, une nouvelle prospérité.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Articles 1^{er}, 2 et 3

L'article 1^{er} de la présente proposition remplace le régime actuel de globalisation des revenus des époux par un régime de décumul intégral, et ce, quel que soit le régime matrimonial des intéressés.

L'unité de taxation sera donc désormais l'individu et non plus le ménage.

Le décumul s'appliquera en principe à tous les couples mariés et à tous les revenus imposables.

Chacun des conjoints sera donc imposable distinctement en ce qui concerne :

- les revenus de ses immeubles propres;
- les éventuelles plus-values imposables de ces immeubles;
- les revenus professionnels recueillis ou attribués à titre personnel;
- certains revenus divers.

Certains revenus ne peuvent toutefois être dissociés dans la mesure où ils proviennent de biens ou de capitaux qui appartiennent en commun aux deux conjoints (cf. immeubles communs) ou ne sont pas identifiables dans le chef d'un des conjoints (cf. revenus mobiliers), ou encore parce que les deux époux en ont la jouissance légale (revenus imposables des enfants). Pour des raisons pratiques, ces revenus seront réputés appartenir pour moitié à chacun des conjoints.

Lorsqu'un seul des époux a des revenus professionnels, ceux-ci seront fractionnés : une partie des revenus professionnels du conjoint actif sera attribuée, à concurrence de 30 % et d'un maximum de 270 000 F, à l'autre conjoint et imposée dans le chef de celui-ci (art. 2).

Bien que la règle générale soit le décumul, le fractionnement sera également appliqué aux ménages à deux revenus chaque fois que ce régime s'avérera plus

dan deze bepaald volgens de regels van de decumul (art. 1, § 3).

De voor de zelfstandigen en vrije beroepen geldende regeling van toekenning van bedrijfsinkomsten aan de medehelpende echtgenoot wordt met artikel 3 uitgebreid in die zin dat voortaan het toegekende gedeelte niet meer begrensd wordt, behalve dat dat toegekend gedeelte moet overeenstemmen met de normale bezoldiging van de werkelijke prestaties van de medehelpende echtgenoot, gelet op de aard en de duur van die prestaties.

Art. 4 en 37, § 2

Artikel 4 bepaalt de eerste schijf van het belastbaar inkomen dat wordt vrijgesteld naargelang van de gezinstoestand van de belastingplichtigen.

Die schijf bedraagt 150 000 F voor de alleenstaanden en 130 000 F voor iedere echtgenoot, eventueel verhoogd met een bedrag volgens het aantal kinderen en andere personen ten laste en, in voorkomend geval, wegens de invaliditeit van de belastingplichtigen en de andere bedoelde personen.

Art. 5 en 37, § 4

Artikel 5 van het voorstel bepaalt het belastingtarief en de inkomstenschijven in de definitieve fase van de hervorming.

In die eindfase zal het belastingtarief nog slechts twee aanslagvoeten bevatten, namelijk 25 % en 40 %.

Uit oogpunt van budgettaire haalbaarheid wordt de toepassing van dit definitief belastingtarief pas ingevoerd vanaf het aanslagjaar 1993. In afwachting daarvan wordt voor het aanslagjaar 1990 een tarief voorgesteld met 7 aanslagvoeten (van 25 % tot 57,5 %), voor het aanslagjaar 1991 een tarief met 5 aanslagvoeten (van 25 % tot 52,5 %) en voor de aanslagjaren 1992 een tarief met drie aanslagvoeten (25 %, 40 % en 48 %).

Art. 6

Dit artikel bepaalt de jaarlijkse en automatische indexering van alle bedragen die in het Wetboek van de inkomstenbelastingen en in bijzondere wetsbepalingen inzake inkomstenbelastingen zijn vermeld of er in de toekomst zullen worden in opgenomen en die betrekking hebben op enigerlei inkomstengrenzen en -schijven, vrijstellingen, verminderingen, aftrekken en beperkingen of begrenzingen ervan.

Het betreft hier de veralgemening van het indexatieprincipe ingevoerd bij de wet-Grootjans.

favorable aux contribuables que celui du décumul (art. 1^{er}, § 3).

L'article 3 prévoit une extension du régime d'attribution de revenus professionnels au conjoint aidant, tel qu'il s'applique aux indépendants et aux professions libérales, en ce sens que la quotité attribuée ne sera plus plafonnée, si ce n'est qu'elle devra correspondre à la rémunération normale des prestations réelles du conjoint aidant, compte tenu de leur nature et de leur durée.

Art. 4 et 37, § 2

L'article 4 détermine la première tranche du revenu imposable qui est immunisée en fonction de la situation familiale du contribuable.

Cette tranche est fixée à 150 000 F pour les isolés et à 130 000 F pour chaque conjoint, ces montants étant éventuellement majorés en fonction du nombre d'enfants et d'autres personnes à charge et, le cas échéant, en raison de l'invalidité du contribuable ou des autres personnes visées.

Art. 5 et 37, § 4

L'article 5 de la présente proposition fixe le tarif d'imposition et les tranches de revenu qui seront d'application lors de la phase définitive de la réforme.

Lorsque cette phase sera atteinte, le tarif d'imposition ne comprendra plus que deux taux d'imposition, à savoir 25 % et 40 %.

Pour des raisons budgétaires, ce tarif d'imposition définitif ne sera appliqué qu'à partir de l'exercice d'imposition 1993. D'ici là, il est prévu d'appliquer un tarif comprenant 7 taux (de 25 à 57,5 %) pour l'exercice 1990, un tarif comprenant 5 taux (de 25 à 52,5 %) pour l'exercice 1991 et un tarif comprenant 3 taux (25 %, 40 % et 48 %) pour l'exercice 1992.

Art. 6

Cet article prévoit l'indexation annuelle et automatique de tous les montants qui figurent ou figureront dans le Code des impôts sur les revenus ou dans les dispositions légales particulières en matière d'impôts sur les revenus et qui concernent les plafonds et les tranches de revenus, les exonérations, les réductions, les déductions, les abattements ainsi que leurs limitations ou plafonnements.

Cet article généralise en fait le principe de l'indexation instauré par la loi Grootjans.

Art. 7 tot 10

Artikel 7 van het voorstel stelt het volledig inkomen vrij van de woningen (eigen woning, tweede verblijf) die door de eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker worden betrokken. Deze regeling geldt ook voor de woning van de betrokkene die om beroepsredenen of redenen van sociale aard het goed niet zelf betreft.

Deze regeling is niet van toepassing :

— op het gedeelte van de woningen dat voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid wordt gebruikt of wordt betrokken door personen die geen deel uitmaken van het gezin;

— ten belope van het bedrag van de intresten die overeenkomstig artikel 8 van het voorstel aftrekbaar zijn. Deze intresten worden voortaan rechtstreeks afgetrokken van de onroerende inkomsten.

De artikelen 9 en 10 van het voorstel bepalen enerzijds, dat de onroerende voorheffing met betrekking tot de vrijgestelde of proportioneel verminderde kadastrale inkomens niet aftrekbaar is van de personenbelasting en, anderzijds, dat het eventueel saldo van de afgetrokken onroerende voorheffing geen aanleiding geeft tot teruggave.

Art. 11

Zoals op het vlak van de onroerende inkomsten worden de kosten of lasten met betrekking tot de inkomsten uit roerende goederen voortaan rechtstreeks afgetrokken.

Art. 12 tot 21

Artikel 12 behoudt de thans in artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bestaande vrijstellingen van 50 000 F (spaardeposito's) en van 5 000 F (coöperatieve vennootschappen) maar bepaalt dat deze vrijstellingen slechts éénmaal per gezin kunnen worden toegestaan.

Als gevolg van de invoering van de volledige decumul is deze aanpassing noodzakelijk, wil men de fiscale uitgaven met betrekking tot die vrijstellingen niet opdrijven.

Met de artikelen 13 en 14 wordt een herschikking voorgesteld van een aantal aftrekken die thans gebeuren op grond van artikel 54 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, artikel dat trouwens met dit hervormingsstelsel wordt opgeheven.

Meer bepaald is het de bedoeling een duidelijk onderscheid te maken tussen de aftrekken op de bedrijfsinkomsten en de aftrekken op het globaal belastbaar inkomen.

In § 2 van artikel 14 van het voorstel wordt bovendien nog een vereenvoudiging voorgesteld door het vervangen van de thans in artikel 87bis van het Wet-

Art. 7 à 10

L'article 7 de la présente proposition immunise la totalité du revenu des habitations (habitation propre, seconde résidence) occupées par le propriétaire, le possesseur, l'emphytéote, le superficiaire ou l'usufruitier. Cette immunité est également accordée pour l'habitation du contribuable qui, pour des raisons professionnelles ou sociales, n'occupe pas le bien personnellement.

Ce régime ne s'applique pas :

— à la partie des habitations affectée à l'exercice de l'activité professionnelle ou occupée par des personnes qui ne font pas partie du ménage;

— à la partie du montant des intérêts qui est déductible en vertu de l'article 8 de la présente proposition. Ces intérêts seront désormais déduits directement des revenus immobiliers.

Les articles 9 et 10 prévoient, d'une part, que le précompte immobilier afférent aux revenus cadastraux qui sont immunisés ou qui bénéficient de la réduction proportionnelle n'est pas déductible de l'impôt des personnes physiques et, d'autre part, que le solde éventuel du précompte immobilier déduit ne donne lieu à aucun remboursement.

Art. 11

Comme pour les revenus immobiliers, les frais ou charges qui se rapportent aux revenus de biens mobiliers seront désormais déduits directement.

Art. 12 à 21

L'article 12 maintient les immunités de 50 000 F (dépôts d'épargne) et de 5 000 F (sociétés coopératives) prévues à l'article 19 du Code des impôts sur les revenus, mais dispose que ces immunités ne peuvent être accordées qu'une seule fois par ménage.

Eu égard à l'instauration du décumul intégral, cette adaptation est indispensable pour éviter un gonflement des dépenses fiscales afférentes à ces immunités.

Les articles 13 et 14 proposent le réaménagement de certaines déductions prévues à l'article 54 du Code des impôts sur les revenus, article dont l'abrogation est d'ailleurs prévue dans la présente proposition de réforme.

Le but est d'établir une nette distinction entre les déductions opérées sur les revenus professionnels et celles opérées sur l'ensemble des revenus imposables.

L'article 14, § 2, propose par ailleurs, dans un souci de simplification, de supprimer la réduction d'impôt prévue à l'article 87bis du Code des impôts sur les

boek van de inkomstenbelastingen, bepaalde belastingvermindering door een verhoogde aftrekgrens (60 000 F).

De artikelen 15 en 16 bepalen de aftrekregels met betrekking tot de in artikel 71 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde lasten.

Artikel 17 stelt een eenvormige en bijgevolg vereenvoudigde aftrek voor in verband met de in artikel 71, § 1, 7° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde aftrek voor huisbedienden.

Artikel 18 van het voorstel betreft de belastingvermindering voor vervangingsinkomens.

Er wordt ter zake niet geraakt aan de basisprincipes van de belastingheffing op vervangingsinkomsten. Enkel wordt expliciet gesteld dat de belastingverminderingen voor vervangingsinkomsten worden bepaald rekening houdend met het geheel van de totaal belastbare netto-inkomens van de beide echtgenoten.

Deze aanpassing is noodzakelijk wegens de invoering van de volledige decumul en uit zorg de fiscale uitgaven voor vervangingsinkomens niet op te drijven.

Artikel 19 wil een oplossing geven aan het sinds jaren gestelde probleem in verband met de belastingheffing op de inkomsten van het jaar van huwelijk of ontbinding van huwelijk.

Concreet wordt een regeling voorgesteld waarbij in de loop van hetzelfde aanslagjaar een afzonderlijke belastingheffing gebeurt op de inkomsten van de periode vóór het huwelijk of na de ontbinding van het huwelijk en op de inkomsten van de andere periode.

Artikel 20 van het voorstel stelt dat ambtshalve ontheffing van overbelastingen ook dient te gebeuren voor overbelastingen die het gevolg zijn van het niet in aanmerking nemen van de in artikel 3 van dit voorstel bedoelde vrijstellingen (die de thans in artikel 81 WIB bedoelde vermindering vervangen).

Ongeacht de invoering van de decumul is het niet de bedoeling de aftrek van bedrijfsverliezen tussen echtgenoten in vraag te stellen.

Artikel 21 van het voorstel bevestigt op dat stuk de in artikel 43 WIB bepaalde regel.

Art. 22

Met artikel 22 van het voorstel worden de deelnamen in de winst, begrepen in pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door persoonlijke of werkgeversbijdragen, uitdrukkelijk opgenomen in de belastinggrondslagen ondergaan zij hetzelfde aanslagstelsel als de renten, kapitalen of afkoopwaarden waarvan zij de aanvulling vormen.

Aldus wordt een einde gesteld aan de controverse die ter zake de laatste jaren is ontstaan omwille van

revenus, et de la compenser par une majoration du montant déductible (60 000 F).

Les articles 15 et 16 règlent les modalités de la déduction des charges visées à l'article 71 du Code des impôts sur les revenus.

L'article 17 propose une uniformisation et, partant, une simplification de la déduction visée à l'article 71, § 1^{er}, 7°, du Code des impôts sur les revenus, qui concerne les rémunérations allouées aux employés de maison.

L'article 18 de la proposition concerne les réductions d'impôt en faveur des revenus de remplacement.

Cet article ne touche pas aux principes de base qui régissent l'imposition des revenus de remplacement, mais prévoit explicitement que les réductions d'impôt en faveur de cette catégorie de revenus tiendront compte de l'ensemble des revenus nets imposables des deux conjoints.

Cette adaptation est rendue nécessaire par l'instauration du décumul intégral et répond au souci de ne pas augmenter les dépenses fiscales afférentes aux revenus de remplacement.

L'article 19 vise à résoudre les problèmes que pose depuis longtemps l'imposition des revenus recueillis au cours de l'année du mariage ou de sa dissolution.

Concrètement, la formule proposée consiste à taxer séparément, au cours du même exercice d'imposition, les revenus afférents à la période précédant le mariage ou suivant sa dissolution et les revenus afférents à la période restante.

L'article 20 de la proposition dispose que le dégrèvement d'office des surtaxes doit également être accordé pour celles qui résultent du défaut de prise en considération des immunisations visées à l'article 3 de la proposition (qui remplacent les réductions prévues actuellement par l'article 81, CIR).

En dépit de l'instauration du décumul, notre intention n'est pas de remettre en cause la déductibilité des pertes professionnelles entre époux.

L'article 21 de la proposition confirme à cet égard la règle énoncée à l'article 43, CIR.

Art. 22

L'article 22 de la proposition incorpore explicitement à la base imposable les participations aux bénéfices comprises dans les pensions, rentes, capitaux et valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations personnelles ou de cotisations patronales, et les soumet au régime de taxation applicable aux rentes, capitaux ou valeurs de rachat dont elles constituent le complément.

Il sera ainsi mis fin à la controverse qui s'est développée ces dernières années du fait que l'actuel

het feit dat die deelnamen in de winst, krachtens het huidige artikel 32bis, tweede lid, WIB, niet uitdrukkelijk in de belastbare grondslag zijn begrepen.

Art. 23 tot 26

Deze artikelen betreffen de aftrekbare bedrijfslasten wegens beroepsmatig gebruik van personen-auto's, auto's voor dubbel gebruik en minibussen.

Ter zake wordt een dubbele maatregel voorgesteld :

— enerzijds wordt de grens inzake afschrijvingen vastgesteld op 650 000 F, te verhogen met de niet gerecupereerde BTW van 25 % op dat bedrag;

— anderzijds wordt inzake afschrijvingen geen hoger beroepsmatig gebruik dan 50 % op voornoemd bedrag aanvaard.

De andere bedrijfsmatige kosten (onderhoud, verzekering, verkeersbelasting) blijven zoals thans volledig aftrekbaar.

Deze maatregel geldt zowel voor de natuurlijke personen als voor de vennootschappen.

Een gelijkaardige aftrekgeregeling geldt ook voor de in het buitenland gehuurde voertuigen.

Art. 27

Met artikel 27 worden een aantal beperkingen op het stuk van de bewezen bedrijfslasten ingevoerd.

De zowel door natuurlijke personen als door vennootschappen in rekening gebrachte en bewezen restaurant- en receptiekosten alsmede de uitgaven wegens relatiegeschenken worden vanaf het aanslagjaar 1990 nog slechts ten belope van 75 % als bedrijfsuitgaven aanvaard.

De natuurlijke personen mogen vanaf het aanslagjaar 1990 nog maar 50 % van de bewezen kledijkosten, met uitzondering van de specifieke beroepskledij, als bedrijfsuitgaven aftrekken.

Ten slotte wordt op de bewezen bedrijfslasten bij natuurlijke personen een franchise van 3 % toegepast met een maximum van 100 000 F; deze franchise geldt slechts op de gemengde kosten en niet op de bedrijfslasten in strikte zin zoals loonkosten, afschrijvingen, betaalde bedrijfshuren, enz.

Art. 28

Met dit artikel wordt het maximum van de forfaitaire bedrijfslasten in de definitieve fase van de hervorming teruggebracht van 125 000 F tot 75 000 F volgens de bestaande berekeningsmodaliteiten.

article 32bis, deuxième alinéa, CIR, n'inclut pas explicitement ces participations bénéficiaires dans la base imposable.

Art. 23 à 26

Ces articles ont trait aux charges professionnelles déductibles liées à l'utilisation à des fins professionnelles de voitures, voitures mixtes et minibus.

Nous proposons une double mesure en la matière :

— d'une part, le plafond en matière d'amortissements est fixé à 650 000 F, augmentés des 25 % de TVA sur ce montant qui ne sont pas récupérés;

— d'autre part, la quotité admise à titre d'usage professionnel en matière d'amortissements ne peut excéder 50 %.

Les autres dépenses professionnelles (entretien, assurance, taxe de circulation) demeurent entièrement déductibles.

Cette mesure s'applique tant aux personnes physiques qu'aux sociétés.

Les véhicules pris en location à l'étranger sont soumis à un régime analogue en matière de déduction.

Art. 27

L'article 27 introduit certaines limitations en ce qui concerne les charges professionnelles prouvées.

Les frais de restaurant et de réception ainsi que les dépenses faites pour l'achat de cadeaux d'affaires, portés en compte et prouvés tant par des personnes physiques que par des sociétés, ne seront plus admis en déduction qu'à concurrence de 75 % à partir de l'exercice d'imposition 1990.

A partir de ce même exercice d'imposition 1990, les personnes physiques ne pourront plus déduire à titre de dépenses professionnelles que 50 % des frais vestimentaires prouvés, sauf pour ce qui concerne les vêtements professionnels spécifiques.

Les personnes physiques se voient en outre appliquer une franchise de 3 % et de 100 000 F maximum sur les charges professionnelles qu'elles justifient, franchise qui ne s'applique qu'aux dépenses mixtes et ne concerne pas les charges professionnelles au sens strict, telles que les coûts salariaux, amortissements, loyers d'immeubles à usage professionnel, etc.

Art. 28

Cet article ramène le forfait maximum pour charges professionnelles de 125 000 F à 75 000 F dans la phase définitive de la réforme, tout en maintenant les modalités de calcul en vigueur.

Art. 29

In het huidig fiscaal stelsel worden, onder bepaalde voorwaarden, de achterstallige bezoldigingen en pensioenen en de opzegvergoedingen belast tegen de gemiddelde aanslagvoet van het laatste vorige jaar tijdens hetwelk de belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad.

In uitzonderlijke gevallen kan het voorkomen dat er geen referentiejaar bestaat of dat de gemiddelde aanslagvoet van het referentiejaar onbestaande of bijna onbestaande is.

In die gevallen zal voortaan een fictief jaarinkomen worden bepaald waarop de gemiddelde aanslagvoet op dat fictief inkomen wordt toegepast.

Met uitzondering voor het inkomen uit achterstallige bezoldigingen en pensioenen, mag die gemiddelde aanslagvoet niet minder dan 25 % bedragen.

In dezelfde zin zal ook vanaf het aanslagjaar 1990 voor de in artikel 93, §1, 4°, WIB, bedoelde erelonen die betrekking hebben op prestaties die over meer dan twaalf maanden worden geleverd en die, wegens een feit van de openbare overheid niet in het jaar van de prestaties worden betaald maar in éénmaal worden vergoed, voor het gedeelte dat thans afzonderlijk wordt belast, een minimum tarief van 25 % gelden.

Het spreekt ten slotte vanzelf dat in deze gevallen de « globale » belasting wordt toegepast wanneer deze voordeliger is dan de afzonderlijke belasting.

Art. 30 en 31

Deze artikelen bepalen dat met betrekking tot de facultatief aangegeven roerende inkomsten er enkel verrekening en eventueel teruggave zal zijn van de roerende voorheffing doch, voor wat de dividenden betreft, geen aanleiding meer zullen geven tot enige verrekening van belastingkrediet. In die optiek is het logisch dat het belastingkrediet inzake personenbelasting geen deel meer uitmaakt van de belastbare basis.

Wanneer effecten worden vervreemd in de loop van het belastbaar tijdperk, mag de verrekening van de roerende voorheffing slechts pro rata temporis gebeuren.

Art. 32

Met dit artikel wordt de investeringsaftrek afgeschaft behalve voor research en development, energiebesparende investeringen en innovatievenootschappen.

Art. 29

En vertu des règles fiscales actuellement en vigueur, les arriérés de rémunérations et de pensions et les indemnités de préavis sont, à certaines conditions, imposés au taux moyen de la dernière année antérieure pendant laquelle le contribuable a eu une activité professionnelle normale.

Il peut arriver, dans des cas exceptionnels, qu'il n'y ait pas d'année de référence ou que le taux moyen de l'année de référence soit inexistant ou quasi inexistant.

Pour ces cas, la présente proposition prévoit de fixer désormais un revenu annuel fictif auquel s'appliquera le taux moyen afférent à ce revenu fictif.

Ce taux moyen ne pourra être inférieur à 25 %, sauf pour les revenus provenant d'arriérés de rémunérations et de pensions.

Un taux minimum de 25 % sera également appliqué, à partir de l'exercice d'imposition 1990, aux profits visés à l'article 93, §1^{er}, 4°, CIR, qui se rapportent à des prestations accomplies pendant une période d'une durée supérieure à douze mois et dont le montant n'a pas, par le fait de l'autorité publique, été payé au cours de l'année des prestations mais a été réglé en une seule fois, et ce pour la partie qui est actuellement imposée distinctement.

Il est évident que dans ces cas, la globalisation sera appliquée si celle-ci est plus avantageuse que l'imposition distincte.

Art. 30 et 31

Ces articles prévoient qu'en ce qui concerne les revenus mobiliers dont la déclaration est facultative, il y aura seulement imputation et restitution éventuelle du précompte mobilier, mais, pour ce qui est des dividendes, plus aucune imputation de crédit d'impôt. Dans cette optique, il est logique que le crédit d'impôt en matière d'impôts des personnes physiques ne fasse plus partie de la base imposable.

Lorsque des titres sont aliénés dans le courant de la période imposable, l'imputation du précompte mobilier ne peut se faire que pro rata temporis.

Art. 32

Cet article supprime les déductions pour investissements, sauf pour les investissements réalisés dans le domaine de la recherche et du développement, pour les investissements visant à économiser l'énergie et pour ceux effectués par les sociétés novatrices.

Art. 33

Dit artikel schaft de met de personenbelasting gelijkgestelde heffing op roerende inkomsten af.

Art. 34

Ter zake wordt voorgesteld het FBB te « bruteren » of, met andere woorden, het FBB wordt eerst toegevoegd aan de netto-ontvangen interesten waarna op dit quotiënt, dat de belastbare basis vormt, het FBB van 15 % wordt berekend.

Art. 35

Dit artikel wil in hoofdzaak een einde stellen aan mogelijke misbruiken die financiële instellingen kunnen plegen en die algemeen als « carrousel »-praktijken worden aangemerkt.

Ter zake worden nieuwe beperkingen ingevoerd op het stuk van de vrijgestelde meerwaarden die zijn verwezenlijkt op deelnemingen en portefeuillewaarden.

Art. 38

Dit artikel bepaalt de machtiging tot coördineren van de bepalingen inzake inkomstenbelastingen.

G. VERHOFSTADT
A. NEYTS-UYTTEBROECK
W. CORTOIS
L. BRIL
R. DAEMS
A. DENYS
F. VERBERCKMOES
F. VERMEIREN

Art. 33

Cet article supprime le prélèvement sur les revenus mobiliers assimilé à l'impôt des personnes physiques.

Art. 34

Il est proposé de rendre la QFIE « brute », en ce sens qu'elle serait d'abord ajoutée aux intérêts nets perçus, après quoi la QFIE de 15 % serait calculée sur ce quotient, qui formerait la base imposable.

Art. 35

Cet article vise essentiellement à mettre fin à certains abus qui peuvent être commis par les institutions financières et que l'on appelle généralement « pratiques de carrousel ».

De nouvelles limitations sont instaurées en ce qui concerne les plus-values immunisées réalisées sur des participations et des valeurs de portefeuille.

Art. 38

Cet article prévoit la possibilité de coordonner les dispositions relatives aux impôts sur les revenus.

WETSVOORSTEL

HOOFDSTUK I

VERLAGING VAN DE PERSONENBELASTING

AFDELING 1

Decumul en splitsing van de inkomsten van de echtgenoten

Artikel 1

§ 1. De belastbare inkomsten van de echtgenoten worden afzonderlijk belast, ongeacht het aangenomen huwelijksvermogensstelsel.

§ 2. Voor de toepassing van § 1 wordt elk van de echtgenoten belast op :

1° de inkomsten en de in artikel 67, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde meerwaarde van zijn eigen onroerende goederen;

2° de helft van de inkomsten en de in artikel 67, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde meerwaarden van de gemeenschappelijke onroerende goederen van beide echtgenoten;

3° de helft van het geheel van de inkomsten van de echtgenoten met betrekking tot de inkomsten en opbrengsten van roerende goederen en kapitalen en de in artikel 67, 4° tot 6° en 8°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde diverse inkomsten;

4° de persoonlijke verworven inkomsten, met betrekking tot de bedrijfsinkomsten en de in artikel 67, 1° tot 3° en 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde diverse inkomsten, alsmede de bedrijfsinkomsten die hem krachtens de artikelen 2 of 2bis van deze wet worden toegekend.

§ 3. Wanneer beide echtgenoten bedrijfsinkomsten hebben, hetzij omdat zij een afzonderlijke beroeps- werkzaamheid uitoefenen of hebben uitgeoefend, hetzij omdat een gedeelte van de bedrijfsinkomsten van één van de echtgenoten aan de andere echtgenoot wordt toegekend in toepassing van artikel 3 van deze wet, mag de in hoofde van beide echtgenoten bepaalde belasting niet hoger zijn dan die welke verschuldigd zijn indien slechts één echtgenoot het geheel van de bedrijfsinkomsten had verworven.

§ 4. De belastbare inkomsten van de kinderen worden voor de helft met die van elk van de ouders samengevoegd wanneer laatstgenoemden het wettelijke genot van de inkomsten van hun kinderen hebben. Wanneer evenwel slechts één van de ouders het wettelijke genot van de inkomsten van zijn kinderen heeft, worden de belastbare inkomsten van die kinderen met zijn inkomsten samengevoegd.

PROPOSITION DE LOI

CHAPITRE I^{er}

REDUCTION DE L'IMPOT DES PERSONNES PHYSIQUES

SECTION 1

Décumul et fractionnement des revenus des époux

Article 1^{er}

§ 1^{er}. Les revenus imposables des époux sont imposés distinctement, quel que soit le régime matrimonial adopté. L'imposition est toutefois établie au nom des deux époux.

§ 2. Pour l'application du § 1^{er}, chacun des conjoints est imposé sur :

1° les revenus et les plus-values, visées à l'article 67, 7°, du Code des impôts sur les revenus, de ses immeubles propres;

2° la moitié des revenus et des plus-values, visées à l'article 67, 7°, du Code des impôts sur les revenus, des immeubles communs aux deux époux;

3° la moitié de l'ensemble des revenus des époux en ce qui concerne les revenus et produits de biens mobiliers et de capitaux et les revenus divers visés à l'article 67, 4° à 6° et 8°, du Code des impôts sur les revenus;

4° les revenus recueillis à titre personnel, en ce qui concerne les revenus professionnels et les revenus divers visés à l'article 67, 1° à 3° et 9°, du Code des impôts sur les revenus, ainsi que les revenus professionnels qui lui sont attribués en vertu des articles 2 et 3 de la présente loi.

§ 3. Lorsque les deux époux bénéficient de revenus professionnels, du fait qu'ils exercent ou ont exercé une activité professionnelle distincte ou qu'une quote-part des revenus professionnels d'un des époux est attribuée à l'autre conjoint en application de l'article 3 de la présente loi, l'impôt établi dans le chef des deux époux ne peut être supérieur à celui qui aurait été dû si un seul des époux avait recueilli l'ensemble des revenus professionnels.

§ 4. Les revenus imposables des enfants sont additionnés pour moitié à ceux de chacun des père et mère lorsque ceux-ci ont la jouissance légale des revenus de leurs enfants. Toutefois, lorsqu'un seul des auteurs a la jouissance légale des revenus de ses enfants, les revenus imposables de ces enfants sont ajoutés à ses revenus.

Art. 2

Wanneer slechts één van de echtgenoten bedrijfsinkomsten heeft, wordt een gedeelte van die bedrijfsinkomsten toegekend aan de andere echtgenoot.

Dat gedeelte is gelijk aan :

- 30 % van die inkomsten wanneer die niet hoger zijn dan 900 000 F.
- 30 % van 900 000 F wanneer die inkomsten hoger zijn dan 900 000 F.

Onder bedrijfsinkomsten als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan het brutobedrag verminderd met de erop drukkende bedrijfsuitgaven of -lasten. Zij omvatten niet de bedrijfsinkomsten die afzonderlijk belastbaar zijn krachtens artikel 93, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, zoals gewijzigd bij artikel 29 van deze wet.

AFDELING II

Gedeelte van de bedrijfsinkomsten toegekend aan de medehelpende echtgenoot

Art. 3

Een gedeelte van de in artikel 20, 1°, 2°, c, en 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde bedrijfsinkomsten mag worden toegekend aan de echtgenoot die de genietster van dergelijke inkomsten in de uitoefening van zijn beroepswerkzaamheid werkelijk helpt.

Het in het eerste lid bedoelde gedeelte moet overeenstemmen met de normale bezoldiging van de werkelijke prestaties van de medehelpende echtgenoot, gelet op de aard en de duur van die prestaties.

Onder bedrijfsinkomsten als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan het brutobedrag verminderd met de erop drukkende bedrijfsuitgaven of -lasten. Zij omvatten niet de bedrijfsinkomsten die afzonderlijk belastbaar zijn krachtens artikel 93, § 1, zoals gewijzigd bij artikel 29 van deze wet.

AFDELING III

Verlaging van belasting vrijgesteld inkomen

Art. 4

§ 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan:

1° onder echtgenoten : de gehuwde belastingsplichtigen wier respectieve belastbare inkomsten worden bepaald overeenkomstig artikel 1 van deze wet;

2° onder alleenstaanden : de niet in 1° bedoelde belastingplichtigen, met inbegrip van die welke zich

Art.2

Lorsqu'un seul des époux bénéficie de revenus professionnels, une quote-part de ceux-ci est attribuée à l'autre conjoint.

Cette quote-part est égale à :

- 30 % de ces revenus s'ils n'excèdent pas 900 000 F;
- 30 % de 900 000 F si ces revenus excèdent 900 000 F.

Les revenus professionnels visés à l'alinéa premier s'entendent de leur montant brut diminué des dépenses ou charges professionnelles qui les grèvent. Ils ne comprennent pas les revenus professionnels imposables distinctement en vertu de l'article 93, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus, tel qu'il est modifié par l'article 29 de la présente loi.

SECTION II

Quote-part des revenus professionnels attribuée au conjoint aidant

Art. 3

Une quote-part des revenus professionnels visés à l'article 20, 1°, 2°, c, et 3°, du Code des impôts sur les revenus peut être attribuée au conjoint qui aide effectivement le bénéficiaire de ces revenus dans l'exercice de son activité professionnelle.

La quote-part visée à l'alinéa premier doit correspondre à la rémunération normale des prestations réelles du conjoint aidant, eu égard à la nature et à la durée de ces prestations.

Les revenus professionnels visés à l'alinéa premier s'entendent de leur montant brut diminué des dépenses ou charges professionnelles qui les grèvent. Ils ne comprennent pas les revenus professionnels imposables distinctement en vertu de l'article 93, § 1^{er}, tel qu'il est modifié par l'article 29 de la présente loi.

SECTION III

Revenu exonéré d'impôt

Art. 4

§ 1^{er}. Pour l'application du présent article, on entend :

1° par époux : les contribuables mariés, dont les revenus imposables respectifs sont déterminés conformément à l'article 1^{er} de la présente loi;

2° par isolés : les contribuables non visés au 1°, y compris ceux qui se trouvent dans un des cas visés à

in een van de in artikel 75, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde gevallen bevinden.

§ 2. Het belastbaar inkomen van alleenstaanden is vrijgesteld ten belope van 150 000 F.

Dat bedrag wordt verhoogd met :

1° 35 000 F voor alleenstaanden die getroffen zijn door een in § 3 bedoelde handicap;

2° 35 000 F voor niet-hertrouwde weduwnaars of weduwen, alsook de niet-gehuwde ouder, wanneer zij één of meer kinderen ten laste hebben;

3° 35 000 F bij huwelijk of bij ontbinding van het huwelijk door overlijden in de loop van het jaar, wanneer de echtgenoot persoonlijk geen bestaansmiddelen heeft gehad die meer dan 60 000 F netto bedragen;

4° 35 000 F voor het eerste kind ten laste;

5° 55 000 F voor het tweede kind ten laste;

6° 112 500 F voor het derde kind ten laste;

7° 125 000 F per kind vanaf het vierde ten laste;

8° 35 000 F voor iedere in artikel 82, § 1, 3° tot 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, bedoelde persoon ten laste;

9° 35 000 F voor iedere in 8° bedoelde persoon ten laste die getroffen is door een in § 3 bedoelde handicap.

§ 3. Een kind wordt voor twee gerekend, indien het voor ten minste 66 % getroffen is door ontoereikendheid of vermindering van lichamelijke of geestelijke geschiktheid wegens een of meer aandoeningen.

De Koning bepaalt de bewijsmiddelen waarmee de in het eerste lid bedoelde handicap kan worden aangetoond door de belastingsplichtige.

§ 4. Het belastbaar inkomen van iedere echtgenoot is vrijgesteld ten belope van 130 000 F. Dat bedrag wordt verhoogd met 35 000 F voor iedere echtgenoot die getroffen is door een in § 3 bedoelde handicap.

Het vrijgestelde bedrag wordt verhoogd overeenkomstig § 2, tweede lid, 4° tot 9°, en § 3. Die verhoging wordt bij voorrang aangerekend op de belastbare inkomsten van de echtgenoot die er het meest heeft.

Wanneer de belastbare inkomsten van één van de echtgenoten onvoldoende zijn om de in het tweede lid bedoelde vrijstellingen aan te rekenen, wordt het saldo aangerekend op de inkomsten van de andere echtgenoot.

§ 5. De in §§ 2 tot 4 bedoelde vrijstellingen worden aangerekend op de belastbare inkomsten door de opeenvolgende uitputting van de laagste inkomensschijven als bedoeld in artikel 5 of 37, § 4, van deze wet.

l'article 75, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus.

§ 2. Le revenu imposable des isolés est immunisé à concurrence de 150 000 F.

Ce montant est majoré de :

1° 35 000 F pour les isolés qui sont atteints d'un handicap visé au § 3;

2° 35 000 F pour les veuves ou veufs, non remariés, ainsi que pour les pères et mères célibataires, lorsqu'ils ont un ou plusieurs enfants à charge;

3° 35 000 F en cas de mariage ou de dissolution du mariage par décès, dans le courant de l'année, lorsque le conjoint n'a pas bénéficié personnellement, pendant l'année du mariage ou de la dissolution du mariage, de ressources d'un montant net supérieur à 60 000 F;

4° 35 000 F pour le premier enfant à charge;

5° 55 000 F pour le deuxième enfant à charge;

6° 112 500 F pour le troisième enfant à charge;

7° 125 000 F par enfant à partir du quatrième enfant à charge;

8° 35 000 F pour chaque personne à charge visée à l'article 82, § 1^{er}, 3° à 5° du Code des impôts sur les revenus;

9° 35 000 F pour chaque personne à charge visée au 8° qui est atteinte d'un handicap visé au § 3.

§ 3. Un enfant est compté pour deux, lorsqu'il est atteint à 66 % au moins d'une insuffisance ou diminution de capacité physique ou mentale du chef d'une ou de plusieurs affections.

Le Roi détermine les moyens par lesquels le handicap visé au premier alinéa peut être prouvé par le contribuable.

§ 4. Le revenu imposable de chaque conjoint est immunisé à concurrence de 130 000 F. Ce montant est majoré de 35 000 F pour chaque conjoint qui est atteint d'un handicap visé au § 3.

Le montant immunisé est majoré conformément au § 2, deuxième alinéa, 4° à 9°, et au § 3. Cette majoration est imputée en priorité au revenu imposable de l'époux qui bénéficie des revenus les plus élevés.

Lorsque les revenus imposables d'un des conjoints sont insuffisants pour imputer les exonérations visées au deuxième alinéa, le solde est imputé aux revenus de l'autre conjoint.

§ 5. Les immunisations visées aux §§ 2 à 4 sont imputées aux revenus imposables par épuisement successif des tranches de revenus les moins élevées, comme prévu à l'article 5 ou à l'article 37, § 4, de la présente loi.

AFDELING IV

Belastingtarief

Art. 5

De schijven van het belastbaar inkomen die niet zijn vrijgesteld krachtens artikel 4 van deze wet worden, na toepassing van de artikelen 1 en 2 van dezelfde wet, belast tegen de hiernavolgende voor die schijven vastgestelde aanslagvoeten :

1° 25 % voor de inkomstenschijf van 1 F tot 300 000 F;

2° 40 % voor de schijf boven 300 000 F.

AFDELING V

Automatische indexering

Art. 6

§ 1. De in het Wetboek van de inkomstenbelastingen en in bijzondere wetsbepalingen inzake de inkomstenbelastingen vermelde bedragen, uitgedrukt in frank, met betrekking tot enigerlei inkomstengrenzen en -schijven, vrijstellingen, verminderingen, aftrekken en beperkingen of begrenzingen ervan, alsmede dergelijke bedragen die er in de toekomst zullen worden in opgenomen, worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer vastgesteld voor het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat ten opzichte van het gemiddelde van de indexcijfers van het vorige jaar.

§ 2. Het gemiddelde van de indexcijfers wordt afgerond op het hogere of lagere honderdste van een punt naargelang het cijfer van de duizendsten van een punt al of niet vijf bereikt.

De in § 1 bedoelde bedragen worden afgerond op het hogere of lagere duizendtal naargelang het cijfer van de honderdtallen al of niet vijf bereikt.

§ 3. De in § 1 opgenomen bepaling is niet van toepassing op het bedrag van de geldboeten bedoeld in titel VII, hoofdstuk X, afdeling II, van hetzelfde Wetboek.

AFDELING VI

Onroerende inkomsten

Art. 7

§ 1. Onverminderd de heffing van de onroerende voorheffing, komt het kadastraal inkomen van de door de eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker betrokken woningen niet in aanmerking voor de vaststelling van het belastbaar inkomen.

SECTION IV

Tarif d'imposition

Art. 5

Les tranches du revenu imposable qui ne sont pas immunisées en vertu de l'article 4 de la présente loi, sont imposées, après application des articles 1^{er} et 2 de la même loi, aux taux d'imposition suivants fixés pour ces tranches :

1° 25 % pour la tranche de revenus de 1 F à 300 000 F;

2° 40 % pour la tranche de revenus dépassant 300 000 F.

SECTION V

Indexation automatique

Art. 6

§ 1^{er} Les montants qui figurent ou figureront dans le Code des impôts sur les revenus et dans les dispositions légales particulières concernant les impôts sur les revenus, qui sont exprimés en francs et qui concernent les plafonds et les tranches de revenus, les exonérations, les réductions, les déductions, les abattements ainsi que leurs limitations ou plafonnements sont adaptés, chaque année et simultanément, à l'indice des prix à la consommation du Royaume, jusqu'à concurrence de l'évolution de la moyenne des indices des prix fixés pour l'année qui précède l'année des revenus par rapport à la moyenne des indices des prix de l'année antérieure.

§ 2. La moyenne des indices des prix est arrondie au centième supérieur ou inférieur selon que le chiffre des millièmes est égal ou inférieur à cinq.

Les montants visés au § 1^{er} sont arrondis au millier supérieur ou inférieur selon que le chiffre des centaines est égal ou inférieur à cinq.

§ 3. La disposition du § 1^{er} n'est pas applicable au montant des amendes prévues au titre VII, chapitre X, section II, du même Code.

Section VI

Revenus immobiliers

Art. 7

§ 1^{er}. Sans préjudice de la perception du précompte immobilier, le revenu cadastral des habitations occupées par le propriétaire, le possesseur, l'emphytéote, le superficiaire ou l'usufruitier n'est pas pris en compte pour la détermination du revenu imposable.

De vrijstelling geldt evenwel niet voor het gedeelte van de woningen dat tot bedrijfsdoeleinden van de eigenaar dient of dat betrokken wordt door personen die geen deel uitmaken van zijn gezin.

§ 2. De in § 1, eerste lid, bedoelde vrijstelling is eveneens van toepassing op de eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker die om beroeps- of sociale redenen niet persoonlijk de woning betreft.

§ 3. Het bepaalde in de §§ 1 en 2 is niet van toepassing in die mate dat het tot een vermindering leidt van de overeenkomstig artikel 8 van deze wet aftrekbare interesten.

Art. 8

Van het bedrag van de inkomsten van onroerende goederen worden afgetrokken de interesten van schulden rechtstreeks aangegaan om onroerende inkomsten te verkrijgen of te behouden.

Die interesten worden in mindering gebracht van de inkomsten van het belastbaar tijdperk waarin zij werkelijk werden betaald.

Art. 9

In afwijking van artikel 188, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, wordt geen aftrek gedaan uit hoofde van onroerende voorheffing op grond van het gedeelte van het kadastraal inkomen dat overeenkomstig artikel 9 van hetzelfde Wetboek en artikel 7 van deze wet niet in aanmerking komt bij de bepaling van het belastbaar inkomen.

Art. 10

De verrekening van de onroerende voorheffing, bedoeld in de artikelen 188, eerste lid, en 189 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, geeft geen aanleiding tot teruggave.

AFDELING VII

Roerende inkomsten

Art. 11

Van het bedrag van de inkomsten uit roerende kapitalen als bedoeld in de artikelen 11 tot 17 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, worden afgetrokken de innings- en bewaringskosten en de andere soortgelijke kosten of lasten met betrekking tot inkomsten uit roerende kapitalen die in aanmerking komen bij het bepalen van het belastbaar inkomen.

Cette exonération n'est toutefois pas accordée pour la partie de l'habitation qui est affectée par le propriétaire à l'exercice de son activité professionnelle ou qui est occupée par des personnes qui ne font pas partie de son ménage.

§ 2. L'exonération visée au § 1^{er}, premier alinéa, est également accordée au propriétaire, possesseur, emphythéote, superficiaire ou usufruitier qui n'occupe pas personnellement l'habitation pour des raisons professionnelles ou sociales.

§ 3. Les dispositions des §§ 1^{er} et 2 ne sont pas d'application dans la mesure où elles entraînent une diminution des intérêts déductibles en vertu de l'article 8 de la présente loi.

Art. 8

Les intérêts des dettes contractées directement pour acquérir ou conserver des revenus immobiliers sont déduits du montant des revenus immobiliers.

Ces intérêts sont déduits des revenus de la période imposable au cours de laquelle ils ont été effectivement payés.

Art. 9

Par dérogation à l'article 188, premier alinéa, du Code des impôts sur les revenus, aucune déduction n'est opérée au titre du précompte immobilier en raison de la quotité du revenu cadastral qui, conformément à l'article 9 du même Code et à l'article 7 de la présente loi, n'est pas prise en compte pour la détermination du revenu imposable.

Art. 10

L'imputation du précompte immobilier, visée aux articles 188, premier alinéa, et 189 du Code des impôts sur les revenus ne donne pas lieu à restitution.

SECTION VII

Revenus mobiliers

Art. 11

Sont déduits du montant des revenus des capitaux mobiliers visés aux articles 11 à 17 du Code des impôts sur les revenus, les frais d'encaissement et de garde et autres frais ou charges similaires liés à des revenus de capitaux mobiliers entrant dans le calcul du revenu imposable.

Die kosten en lasten worden in mindering gebracht van de inkomsten van het belastbaar tijdperk waarin zij werkelijk werden betaald.

AFDELING VIII

Diversen

Art. 12

De respectievelijk in artikel 19, 7° en 8°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde vrijstelling van 50 000 frank, en vrijstelling van 5 000 frank worden voor elk belastbaar tijdperk, slechts éénmaal per gezin toegestaan.

Art. 13

Als sociale bijdragen, bedoeld in artikel 45, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, worden aangezien :

1° de bedragen die de belastingplichtige heeft gestort voor hemzelf en voor de leden van zijn gezin die te zijnen laste zijn, aan een door België erkend ziekenfonds als :

a) bijdragen in het kader van een aanvullende verzekering met het oog op het verkrijgen van een tegemoetkoming in de kosten van geneeskundige verstrekkingen die terugbetaalbaar zijn met toepassing van de wet van 9 augustus 1963 tot instelling en organisatie van een regeling voor verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering, doch niet onder het toepassingsgebied vallen van het koninklijk besluit van 30 juli 1964 houdende de voorwaarden waaronder de toepassing van de wet van 9 augustus 1963 tot instelling en organisatie van een regeling voor verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering tot de zelfstandigen wordt verruimd, ten belope van het bedrag van de tegemoetkoming die met toepassing van de voornoemde wet van 9 augustus 1963 kan worden verstrekt;

b) bijdragen die een vergoeding waarborgen voor een arbeidsongeschiktheid wegens ziekte en invaliditeit, ter aanvulling van de forfaitaire uitkeringen die worden toegekend met toepassing van het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen, tot een door de Koning vast te stellen grens;

2° de bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige, buiten enige wettelijke verplichting om, definitief in België heeft gestort met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal in geval van leven of van overlijden, door bemiddeling van zijn werkgever, door inhouding van zijn bezoldigingen voor zover die bijdragen voldoen aan de voorwaarden en beperkt blijven tot de maxima die, wat de werkge-

Ces frais et charges sont déduits des revenus afférents à la période imposable au cours de laquelle ils ont été effectivement payés.

SECTION VIII

Divers

Art. 12

Les franchises de 50 000 francs et de 5 000 F respectivement prévues à l'article 19, 7° et 8°, du Code des impôts sur les revenus ne sont accordées qu'une seule fois par ménage pour chaque période imposable.

Art. 13

Sont considérés comme des cotisations sociales visées à l'article 45, 5°, du Code des impôts sur les revenus :

1° les montants que le contribuable a versés, tant pour lui-même que pour les membres de son ménage qui sont à sa charge, à une société mutualiste reconnue par la Belgique, au titre :

a) de cotisations dans le cadre d'une assurance complémentaire en vue de bénéficier d'une intervention dans le coût des soins de santé qui sont remboursables en application de la loi du 9 août 1963 instituant et organisant un régime d'assurance obligatoire contre la maladie et l'invalidité, sans toutefois tomber dans le champ d'application de l'arrêté royal du 30 juillet 1964 portant les conditions dans lesquelles l'application de la loi du 9 août 1963 instituant et organisant un régime d'assurance obligatoire contre la maladie et l'invalidité est étendue aux travailleurs indépendants, à concurrence du montant de l'intervention qui peut être procurée en application de la loi du 9 août 1963 précitée;

b) de cotisations en vue de bénéficier, en cas d'incapacité de travail pour cause de maladie et d'invalidité, d'une intervention complémentaire à l'indemnité accordée forfaitairement en application de l'arrêté royal du 20 juillet 1971 instituant un régime d'assurance contre l'incapacité de travail en faveur des travailleurs indépendants, dans la limite à fixer par le Roi.

2° les cotisations d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a versées à titre définitif, en Belgique et en dehors de toute obligation légale, en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, à l'intervention de son employeur, par voie de retenue sur ses rémunérations, pour autant que ces cotisations remplissent les conditions fixées et ne dépassent pas les maxima qui sont prévus à l'arti-

versbijdragen betreft, bepaald zijn in artikel 45, 3^o, b, van hetzelfde Wetboek.

Art. 14

§ 1. Van de gezamenlijke netto-inkomsten van de verschillende in artikel 6 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde categorieën worden afgetrokken :

1^o de bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige, buiten enige wettelijke verplichting om, definitief in België heeft gestort met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal in geval van leven of van overlijden, in uitvoering van een levensverzekeringscontract dat hij individueel heeft gesloten;

2^o de sommen besteed tot aflossing of herstelling van hypothecaire leningen gesloten voor het bouwen, het verwerven of het verbouwen van een gebouwd onroerend goed en gewaarborgd door een tijdelijke verzekering bij overlijden met afnemend kapitaal;

3^o de stortingen die worden gedaan krachtens de wet betreffende de inrichting van een ouderdoms- en overlevingspensioenregeling ten voordele van de vrijwillig verzekerden.

§ 2. De in § 1 bedoelde lasten worden afgetrokken overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten bepaald in de artikelen 55 tot 62 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, met dien verstande dat de aftrekken bedoeld in § 1, desgevallend voor iedere echtgenoot, slechts worden toegestaan in de mate dat de lasten noch 15 % van de eerste schijf van 50 000 frank van de totale belastbare netto-inkomsten, desgevallend van iedere echtgenoot, en 6 % van het overige, noch 60 000 frank overtreffen.

Art. 15

§ 1. De in artikel 71, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde lasten worden in mindering gebracht van de inkomsten van het belastbaar tijdperk waarin zij werkelijk werden betaald.

§ 2. Wanneer de aanslag wordt gevestigd op naam van beide echtgenoten overeenkomstig artikel 1, § 1, van deze wet, worden de van het totaal belastbaar netto-inkomen aftrekbare lasten verdeeld tussen de echtgenoten volgens de hiernavolgende regels :

1^o de in artikel 71, § 1, 3^o en 8^o, en 72, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen en in artikel 14 van deze wet bedoelde lasten, worden in mindering gebracht van de gezamenlijke netto-inkomsten van de echtgenoot die ze persoonlijke gedragen heeft;

2^o de andere van de gezamenlijke netto-inkomsten aftrekbare lasten worden evenredig aangerekend op

cle 45, 3^o, b, du même Code, en ce qui concerne les cotisations patronales.

Art. 14

§ 1^{er}. Sont déduits de l'ensemble des revenus nets des différentes catégories visées à l'article 6 du Code des impôts sur les revenus :

1^o les cotisations d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a versées à titre définitif, en Belgique, et en dehors de toute obligation légale, en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, en exécution d'un contrat d'assurance-vie qu'il a conclu à titre individuel;

2^o les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires contractés en vue de la construction, de l'acquisition ou de la transformation d'un immeuble bâti et garantis par une assurance temporaire au décès à capital décroissant;

3^o les versements effectués en vertu de la loi relative à l'organisation d'un régime de pension de retraite et de survie au profit des assurés libres.

§ 2. La déduction des charges visées au § 1^{er} s'opère conformément aux conditions et modalités prévues aux articles 55 à 62 du Code des impôts sur les revenus, étant entendu que les déductions visées au § 1^{er}, dont bénéficie éventuellement chaque époux, ne sont accordées que dans la mesure où les charges ne dépassent ni 15 % de la première tranche de 50 000 francs du total des revenus nets imposables, le cas échéant de chaque époux, et 6 % du surplus, ni 60 000 francs.

Art. 15

§ 1^{er}. Les charges visées à l'article 71, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus sont déduites des revenus de la période imposable au cours de laquelle elles ont été effectivement payées.

§ 2. Lorsque l'imposition est établie au nom des deux conjoints conformément à l'article 1^{er}, § 1^{er}, de la présente loi, les charges déductibles de l'ensemble des revenus nets imposables sont réparties entre les conjoints selon les règles suivantes :

1^o les charges visées aux articles 71, § 1^{er}, 3^o et 8^o, et 72, § 2, du Code des impôts sur les revenus et à l'article 14 de la présente loi sont déduites de l'ensemble des revenus nets du conjoint qui les a supportées personnellement;

2^o les autres charges déductibles de l'ensemble des revenus nets sont imputées proportionnellement sur

de gezamenlijke netto-inkomsten van elke echtgenoot, na aftrek van de in 1^o bedoelde lasten.

Art. 16

Wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten wordt gevestigd overeenkomstig artikel 1, § 1, van deze wet, worden de gezamenlijk belastbare netto-inkomsten van beide echtgenoten samen in aanmerking genomen voor de toepassing van :

1^o de beperking van het bedrag van de aftrekbare giften, als bedoeld in artikel 71, § 2, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen;

2^o de beperking van de aftrek van de bezoldigingen betaald of toegekend aan een huisbediende, als bedoeld in artikel 14*bis* van deze wet.

Art. 17

De aftrek bedoeld in artikel 71, § 1, 7^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt voor ieder belastbaar tijdperk beperkt tot 50 % van de eerste schijf van 400 000 frank van de bezoldigingen betaald of toegekend aan een huisbediende.

Art. 18

Wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten wordt gevestigd overeenkomstig artikel 1, § 1, van deze wet, wordt voor de vaststelling van de in artikel 87*ter* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde belastingverminderingen en beperkingen van die verminderingen rekening gehouden met het geheel van de gezamenlijke belastbare netto-inkomsten van beide echtgenoten samen.

Art. 19

In afwijking van artikel 75, § 1, 1^o en 3^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, vinden de artikelen 1 en 2 van deze wet toepassing op de inkomsten van beide echtgenoten die evenredig overeenstemmen met het aantal volle huwelijksmaanden ofwel na het huwelijk, ofwel voor de ontbinding van het huwelijk of de scheiding van tafel en bed, terwijl beide echtgenoten als alleenstaanden worden belast over het resterende inkomen dat ieder van hen eigen is.

De in artikel 4, § 2, eerste lid en tweede lid, 1^o en 2^o, en § 4, eerste lid, bedoelde vrijstellingen worden volgens dezelfde regel omgedeeeld.

Art. 20

Onder de in artikel 277, § 3, 2^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde voorwaarden,

l'ensemble des revenus nets de chacun des conjoints, après déduction des charges visées au 1^o.

Art. 16

Lorsque l'imposition est établie au nom des deux conjoints conformément à l'article 1^{er}, § 1^{er}, de la présente loi, l'ensemble des revenus nets imposables des deux conjoints est pris en considération pour l'application de :

1^o la limitation du montant déductible des libéralités, prévue à l'article 71, § 2, troisième alinéa, du Code des impôts sur les revenus;

2^o la limitation du montant déductible des rémunérations payées ou attribuées à un employé de maison, prévue à l'article 17 de la présente loi.

Art. 17

La déduction prévue à l'article 71, § 1^{er}, 7^o, du Code des impôts sur les revenus est limitée, par période imposable, à 50 % de la première tranche de 400 000 francs des rémunérations payées ou attribuées à un employé de maison.

Art. 18

Lorsque l'imposition est établie au nom des deux conjoints conformément à l'article 1^{er}, § 1^{er}, de la présente loi, il est tenu compte de l'ensemble des revenus nets imposables des deux conjoints pour la détermination et la limitation des réductions d'impôt prévues à l'article 87*ter* du Code des impôts sur les revenus.

Art. 19

Par dérogation à l'article 75, § 1^{er}, 1^o et 3^o, du Code des impôts sur les revenus, les articles 1^{er} et 2 de la présente loi s'appliquent aux revenus des deux conjoints qui correspondent proportionnellement au nombre de mois entiers de mariage qui suivent le mariage ou qui précèdent sa dissolution ou la séparation de corps, les deux conjoints étant imposés distinctement sur les revenus restants propres à chacun d'eux.

Les immunisations visées à l'article 4, § 2, premier et deuxième alinéas, 1^o et 2^o, et § 4, premier alinéa, sont réparties selon la même règle.

Art. 20

Aux conditions prévues à l'article 277, § 3, 2^o, du Code des impôts sur les revenus, le directeur des con-

verleent de directeur der belastingen of de door hem gedelegeerde ambtenaar ambtshalve ontheffing van de overbelastingen die het gevolg zijn van het niet in aanmerking nemen van de in artikel 3 van deze wet bedoelde vrijstellingen.

Art. 21

Wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten wordt gevestigd overeenkomstig artikel 1, § 1, van deze wet wordt rekening gehouden met de bedrijfsinkomsten en bedrijfsverliezen van beide echtgenoten voor de toepassing van artikel 43, eerste lid, 2° en 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

HOOFDSTUK II

BUDGETAIRE COMPENSATIES

Art. 22

Tot de in artikel 32*bis*, eerste lid, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde inkomsten behoren inzonderheid de pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, alsook de deelnamen in de winst verbonden aan die contracten die al dan niet contractueel worden toegekend of uitgekeerd, wanneer die inkomsten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd, ofwel door middel van persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood als bedoeld in artikel 14, § 1, van deze wet, ofwel door middel van werkgeversbijdragen.

De in het eerste lid bedoelde deelnamen in de winst worden onderworpen aan hetzelfde aanslagstelsel als de renten, kapitalen of afkoopwaarden waarvan zij de aanvulling vormen.

De in het eerste lid bedoelde deelnamen in de winst zijn vrijgesteld, wanneer zij verbonden zijn aan contracten van spaarverzekeringen, als bedoeld in artikel 72, § 1, eerste lid, 3°, van hetzelfde Wetboek.

Art. 23

In afwijking van artikel 48, § 2, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, worden de bij de aankoop prijs komende kosten afgeschreven tegen hetzelfde ritme als de aanschaffings- of beleggingswaarde met betrekking tot personenauto's, auto's voor dubbel gebruik en minibussen, zoals zij zijn omschreven in de reglementering inzake inschrijving van motorvoertuigen, met uitzondering van :

1° voertuigen die uitsluitend worden gebruikt voor een taxidienst of voor verhuur met bestuurder en die uit dien hoofde van de verkeersbelasting op de

tributions ou le fonctionnaire délégué par lui accorde d'office le dégrèvement des surtaxes résultant du défaut de prise en considération des immunisations visées à l'article 3 de la présente loi.

Art. 21

Lorsque la cotisation est établie au nom des deux conjoints conformément à l'article 1^{er}, § 1^{er}, de la présente loi, il est tenu compte des revenus et pertes professionnels des deux conjoints pour l'application de l'article 43, premier alinéa, 2° et 3°, du Code des impôts sur les revenus.

CHAPITRE II

COMPENSATIONS BUDGETAIRES

Art. 22

Les revenus visés à l'article 32*bis*, premier alinéa, 1°, du Code des impôts sur les revenus comprennent notamment les pensions, rentes, capitaux et valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, ainsi que les participations aux bénéfices découlant de ces contrats et attribuées ou versées en vertu d'une clause contractuelle ou non, lorsque ces revenus sont constitués en tout ou en partie, au moyen soit de cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré, visées à l'article 14, § 1^{er}, de la présente loi, soit de cotisations patronales.

Les participations aux bénéfices visées à l'alinéa précédent sont soumises au même régime de taxation que les rentes, capitaux ou valeurs de rachat dont elles constituent le complément.

Les participations aux bénéfices visées au premier alinéa sont immunisées lorsqu'elles résultent des contrats d'assurance-épargne visés à l'article 72, § 1^{er}, premier alinéa, 3°, du même Code.

Art. 23

Par dérogation à l'article 48, § 2, premier alinéa, du Code des impôts sur les revenus, les frais accessoires au prix d'achat sont amortis au même rythme que la valeur d'investissement ou de revient des voitures, voitures mixtes et minibusses, tels que ces véhicules sont définis par la réglementation relative à l'immatriculation des véhicules à moteur, à l'exception :

1° des véhicules affectés exclusivement à un service de taxis ou à la location avec chauffeur et qui, à ce titre, sont exempts de la taxe de circulation sur les

autovoertuigen vrijgesteld zijn krachten artikel 5, § 1, 8°, van het Wetboek van de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen;

2° speciaal daartoe uitgeruste voertuigen die in erkende scholen voor het besturen van motorrijtuigen uitsluitend worden gebruikt voor het praktisch onderricht in het sturen.

Art. 24

In afwijking van artikel 48, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, mag met betrekking tot de in artikel 18 van deze wet bedoelde voertuigen slechts worden afgeschreven op :

1° het gedeelte van de aanschaffings- of beleggingswaarde van die voertuigen dat, met inbegrip van de waarde van de afzonderlijk aangekochte of aange-rekende bijhorigheden, doch met uitsluiting van de belasting over de toegevoegde waarde en van de aanvullende weeldetaks, niet méér bedraagt dan 650 000 F;

2° de belasting over de toegevoegde waarde die effectief gedragen is. De grondslag waarop die taks berekend wordt mag niet hoger zijn dan het in 1° bepaalde bedrag.

Art. 25

Wanneer een in artikel 23 van deze wet bedoeld voertuig voor méér dan de helft wordt gebruikt voor de uitoefening van de beroepswerkzaamheid, worden de op dat voertuig verrichte afschrijvingen slechts voor 50 % in aanmerking genomen.

Art. 26

Wanneer een in artikel 23 van deze wet bedoeld voertuig in het buitenland wordt gehuurd, dan is het gedeelte van de huurprijs ervan dat diént om de verkoopwaarde van het voertuig weer samen te stellen slechts als bedrijfsuitgave aftrekbaar :

— voor de helft indien die verkoopwaarde minder bedraagt dan 112,5 % van 650 000 F;

— voor de helft van 112,5 % van 650 000 F in het andere geval.

Art. 27

In afwijking van artikel 44 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen en onverminderd de toepassing van de forfaitaire bedrijfslasten bedoeld in artikel 51, § 1, van hetzelfde Wetboek, worden niet als bedrijfslasten afgetrokken :

1° 25 % van de restaurant- en receptiekosten en de kosten voor relatiegeschenken;

2° 50 % van de kosten, voor niet-specifieke be-

véhicules automobiles en vertu de l'article 5, § 1^{er}, 8°, du Code des taxes assimilées aux impôts sur les revenus;

2° des véhicules affectés exclusivement à l'enseignement pratique de la conduite dans les écoles agréées de conduite de véhicules à moteur et qui sont spécialement équipés à cette fin.

Art. 24

Par dérogation à l'article 48, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus, seule peut être amortie, en ce qui concerne les véhicules visés à l'article 23 de la présente loi :

1° la quotité de la valeur d'investissement ou de revient de ces véhicules qui, y compris la valeur des accessoires achetés ou facturés séparément, mais à l'exclusion de la taxe sur la valeur ajoutée et de la taxe de luxe additionnelle, n'excède pas 650 000 F;

2° la taxe sur la valeur ajoutée qui a été supportée effectivement. La base sur laquelle cette taxe est calculée ne peut excéder le montant fixé au 1°.

Art. 25

Lorsqu'un véhicule visé à l'article 23 de la présente loi est affecté pour plus de la moitié à l'exercice d'une activité professionnelle, les amortissements effectués sur ce véhicule ne sont pris en considération qu'à concurrence de 50 %.

Art. 26

Lorsqu'un véhicule visé à l'article 23 de la présente loi est pris en location à l'étranger, la partie du prix de la location qui sert à reconstituer la valeur marchande du véhicule n'est déductible au titre de dépense professionnelle qu'à concurrence :

— de la moitié si la valeur marchande est inférieure à 112,5 % de 650 000 F;

— de la moitié de 112,5 % de 650 000 F dans les autres cas.

Art. 27

Par dérogation à l'article 44 du Code des impôts sur les revenus et sans préjudice de l'application de la déduction forfaitaire pour charges professionnelles visée à l'article 51, § 1^{er}, du même Code, ne sont pas déduits comme charges professionnelles :

1° 25 % des frais de restaurant et de réception ainsi que des frais exposés pour des cadeaux d'affaires;

2° 50 % des frais afférents aux vêtements profes-

roepskledij;

3° voor de winsten, bezoldigingen en baten bedoeld in artikel 20, 1°, 2° en 3° van hetzelfde Wetboek : 3 %, met een maximum van 100 000 F, van het brutobedrag van die inkomsten, verminderd met de bedrijfsuitgaven of -lasten die op die inkomsten drukken, met uitsluiting evenwel van die afschrijvingen van de auto's, als bedoeld in artikel 19 van deze wet, de in 1° bedoelde restaurant- en receptiekosten en kosten voor relatiegeschenken en de in 2° bedoelde kosten voor niet-specifieke beroepskledij.

De in het eerste lid, 2° en 3°, bedoelde bepaling is niet van toepassing op de vennootschappen, verenigingen, inrichtingen of instellingen als bedoeld in artikel 94 van hetzelfde Wetboek.

Art. 28

De forfaitaire bedrijfslasten bedoeld in artikel 51, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen mogen in geen geval meer bedragen dan 75 000 F.

Art. 29

§ 1. In afwijking van de artikelen 82 tot 91 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen en van de artikelen 4 en 5 van deze wet, wordt de belasting op de in artikel 93, § 1, 3° en 4°, van hetzelfde Wetboek bedoelde inkomsten afzonderlijk berekend tegen de gemiddelde aanslagvoet die voor hetzelfde aanslagjaar bekomen wordt op een fictief jaarinkomen dat als volgt wordt bepaald :

1° voor achterstallige bezoldigingen en pensioenen : het jaarbedrag van de normale bezoldigingen of brutopensioenen, achterstallen inbegrepen;

2° voor opzegvergoedingen : het jaarbedrag van de bezoldigingen die tot grondslag hebben gediend voor het vaststellen van de vergoeding;

3° voor achterstallige erelonen : het bedrag van de gezamenlijk belastbare baten verkregen tijdens hetzelfde jaar.

De bekomen gemiddelde aanslagvoet wordt afgerond op het lagere veelvoud van vijf %.

De Koning regelt de uitvoering van deze paragraaf.

§ 2. De in artikel 31, 2° en 3°, van hetzelfde Wetboek bedoelde winsten en baten worden niet meer afzonderlijk belast. Hetzelfde geldt voor achterstallige bezoldigingen van minder dan 20 000 F en voor opzegvergoedingen van minder dan 100 000 F.

§ 3. De overeenkomstig § 1 bepaalde gemiddelde aanslagvoet mag niet minder dan 25 % bedragen voor de in § 1, 2° en 3°, bedoelde inkomsten.

§ 4. De paragrafen 1 en 3 zijn niet van toepassing wanneer de belasting, berekend overeenkomstig artikel 93 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, zoals gewijzigd bij §§ 1 tot 3 van dit artikel, ver-

sionnels non spécifiques;

3° pour les bénéfices, rémunérations et profits visés à l'article 20, 1°, 2° et 3°, du même Code : 3 %, avec un maximum de 100 000 F, du montant brut de ces revenus, diminué des dépenses ou charges professionnelles grevant lesdits revenus, à l'exception toutefois des amortissements afférents aux voitures, visés à l'article 19 de la présente loi, des frais de restaurant et de réception ainsi que des frais exposés pour des cadeaux d'affaires, visés au 1°, et des frais afférents aux vêtements professionnels non spécifiques, visés au 2°.

La disposition visée à l'alinéa premier, 2° et 3°, ne s'applique pas aux sociétés, associations, établissements ou organismes visés à l'article 94 du même Code.

Art. 28

Les charges professionnelles forfaitaires visées à l'article 51, § 3, du Code des impôts sur les revenus, ne peuvent en aucun cas être supérieures à 75 000 F.

Art. 29

§ 1. Par dérogation aux articles 82 à 91 du Code des impôts sur les revenus et aux articles 4 et 5 de la présente loi, l'impôt sur les revenus visés à l'article 93, § 1^{er}, 3° et 4° du même Code est calculé distinctement, au taux moyen obtenu pour le même exercice d'imposition, sur des revenus annuels fictifs qui sont déterminés comme suit :

1° pour les arriérés de rémunérations et de pensions : le montant annuel des rémunérations ou des pensions brutes normales, arriérés compris;

2° pour les indemnités de préavis : le montant annuel des rémunérations qui ont servi de base pour fixer l'indemnité;

3° pour les arriérés d'honoraires : le montant des profits imposables globalement réalisés au cours de la même année.

Le taux moyen d'imposition obtenu est arrondi au multiple inférieur de cinq pour cent.

Le Roi est chargé de l'exécution du présent paragraphe.

§ 2. Les bénéfices et profits visés à l'article 31, 2° et 3°, du même Code ne sont plus imposés distinctement. Il en va de même pour les arriérés de rémunérations inférieurs à 20 000 F et pour les indemnités de préavis inférieures à 100 000 F.

§ 3. Le taux moyen d'imposition fixé conformément au § 1^{er} ne peut être inférieur à 25 p.c. pour les revenus visés au § 1^{er}, 2° et 3°.

§ 4. Les paragraphes 1^{er} et 3 ne sont pas applicables lorsque l'impôt calculé conformément à l'article 93 du Code des impôts sur les revenus, tel qu'il est modifié par les §§ 1^{er} à 3 du présent article, majoré de

meerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, méér bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de artikelen 82 tot 91 van hetzelfde Wetboek en de artikelen 4, 5 of 37, § 4, van deze wet, op het geheel van de belastbare inkomsten.

Onder het geheel van de belastbare inkomsten, als bedoeld in het eerste lid, wordt verstaan het geheel van de belastbare inkomsten van de echtgenoten samen, wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten wordt gevestigd overeenkomstig artikel 1, § 1, van deze wet.

Art. 30

Het in artikel 135, § 1, tweede lid, 1°, en derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde belastingkrediet wordt niet in aanmerking genomen voor de vaststelling van het nettobedrag van de inkomsten uit aandelen of delen en de inkomsten uit belegde kapitalen als bedoeld in artikel 11, 1°, en 3°, a, van hetzelfde Wetboek, verkregen door natuurlijke personen; dit belastingkrediet wordt evenmin verrekend met de personenbelasting.

Art. 31

De verrekening van de roerende voorheffing ten name van de verkrijgers van in artikel 11*bis* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde inkomsten en van inkomsten van obligaties, kasbons of andere gelijkaardige effecten, wordt beperkt tot de voorheffing op die inkomsten die evenredig betrekking hebben op de bezitsduur van het effect.

Art. 32

Voor de toepassing van de in artikel 42*ter* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde investeringsaftrek :

1° worden, uitgezonderd met betrekking tot de investeringen van de in artikel 68 van de herstellwet van 31 juli 1984 bedoelde innovatievennootschappen, de percentages van 5 % en van 13 % van de in § 2, b en c, van dat artikel 42*ter* bedoelde aftrekken, respectievelijk voor meubels en kantoor materiaal en voor de andere bestanddelen, teruggebracht tot 0 % met ingang van het aanslagjaar 1990.

2° wordt de mogelijkheid die § 3 van dat artikel 42*ter* biedt aan de belastingplichtigen die minder dan 20 werknemers tewerkstellen afgeschaft met ingang van het aanslagjaar 1990, met dien verstande dat dit stelsel van toepassing blijft voor het gedeelte van de aftrek die nog te verrichten blijft voor de voorheen verkregen of tot stand gebrachte vaste activa.

l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui qui résulterait de l'application des articles 82 à 91 du même Code et des articles 4, 5 ou 37, § 4, de la présente loi, à l'ensemble des revenus imposables.

Par l'ensemble des revenus imposables au sens du premier alinéa, on entend l'ensemble des revenus imposables des conjoints, lorsque l'imposition est établie au nom des deux conjoints, conformément à l'article 1^{er}, § 1^{er}, de la présente loi.

Art. 30

Le crédit d'impôt visé à l'article 135, § 1^{er}, deuxième alinéa, 1°, et troisième alinéa, du Code des impôts sur les revenus, n'entre pas en ligne de compte pour le calcul du montant net des revenus d'actions ou de parts et des revenus de capitaux investis visés à l'article 11, 1°, et 3°, a, du même Code, dont bénéficient les personnes physiques; ce crédit d'impôt n'est pas davantage imputable dans le cadre de l'impôt des personnes physiques.

Art. 31

L'imputation du précompte mobilier au nom des bénéficiaires des revenus visés à l'article 11*bis* du Code des impôts sur les revenus et des revenus d'obligations, de bons de caisse ou autres titres semblables, est limitée au précompte dû sur les revenus qui correspondent proportionnellement à la durée de détention du titre.

Art. 32

Pour l'application de la déduction pour investissement prévue à l'article 42*ter* du Code des impôts sur les revenus :

1° sont ramenées à 0 % à partir de l'année d'imposition 1990, les déductions de 5 et de 13 % visées au § 2, b et c, de l'article 42*ter*, prévues respectivement pour les meubles meublants et le matériel de bureau et pour les autres éléments, sauf en ce qui concerne les investissements des sociétés novatrices visées à l'article 68 de la loi de redressement du 31 juillet 1984;

2° est supprimée, à partir de l'exercice d'imposition 1990, la possibilité offerte par le § 3 de l'article 42*ter* aux contribuables qui occupent moins de vingt travailleurs, étant entendu que ce régime reste applicable à la partie de la déduction qui doit encore être opérée pour les immobilisations corporelles obtenues ou réalisées précédemment.

Art. 33

De met de personenbelasting gelijkgestelde heffing op roerende inkomsten, ingevoerd door artikel 42 van de wet van 28 december 1983 houdende fiscale en begrotingsbepalingen, wordt afgeschaft met ingang van het aanslagjaar 1990.

Art. 34

De netto-inkomsten en -opbrengsten van roerende goederen en kapitalen omvatten de werkelijke of fictieve roerende voorheffing bepaald in de artikelen 174, 191, 3° en 193 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, alsmede het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting bepaald in de artikelen 187 en 195 van hetzelfde Wetboek, doch niet de innings- en bewaringskosten en de andere soortgelijke kosten of lasten.

Art. 35

§ 1. De in artikel 35, § 1, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde wederbelegging moet ten laatste gebeuren bij de stopzetting van de exploitatie.

Behalve bij de in artikel 36, § 2, 1°, b, van dat Wetboek bedoelde instellingen mag die wederbelegging niet gebeuren in deelnemingen of portefeuillewaarden.

§ 2. De vrijstelling of de afzonderlijke aanslag is niet van toepassing op meerwaarden die zijn verwezenlijkt op deelnemingen en portefeuillewaarden in de mate dat de belastingplichtige, binnen een termijn van 3 maanden na de vervreemding van de effecten, bestaande effecten verwerft die identiek of gelijkaardig zijn aan de vervreemde effecten.

Als gelijkaardig worden inzonderheid beschouwd de rentegevende effecten waarvan de rentevoet minder dan 1 % en de terugbetalingsdatum minder dan 3 maanden verschillen of waarvan de koers, uitgedrukt in honderdsten van de nominale waarde, minder dan 10 punten verschilt.

Indien de vrijstelling van meerwaarden ondergeschikt is aan enigerlei wederbelegging wordt ze opgeheven in het belastbare tijdperk waarin de als wederbelegging in aanmerking genomen bestanddelen, minder dan drie jaar na hun verkrijging, worden vervreemd.

Indien de wederbelegging gebeurt in enigerlei deelnemingen of portefeuillewaarden moeten die effecten binnen de gestelde wederbeleggingstermijn zijn afbetaald.

Art. 33

La cotisation spéciale afférente aux revenus mobiliers, assimilée à l'impôt des personnes physiques qui a été instaurée par l'article 42 de la loi du 28 décembre 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires est supprimée à partir de l'exercice d'imposition 1990.

Art. 34

Les revenus et produits nets de biens mobiliers et de capitaux comprennent le précompte mobilier réel ou fictif prévu aux articles 174, 191, 3°, et 193 du Code des impôts sur les revenus ainsi que la quotité forfaitaire d'impôt étranger prévue aux articles 187 et 195 du même Code, mais non les frais d'encaissement et de garde ni les autres frais ou charges similaires.

Art. 35

§ 1^{er}. Le remploi visé à l'article 35, § 1^{er}, deuxième alinéa, du Code des impôts sur les revenus doit être effectué au plus tard lors de la cessation de l'exploitation.

Sauf dans les établissements visés à l'article 36, § 2, 1°, b, du même Code, ce remploi ne peut s'effectuer en participations ou en valeurs de portefeuille.

§ 2. L'immunité ou l'imposition distincte n'est pas applicable aux plus-values réalisées sur des participations et valeurs de portefeuille lorsque le contribuable acquiert, dans un délai de 3 mois après l'aliénation des titres, des titres existants qui sont identiques ou analogues aux titres aliénés.

Sont notamment considérés comme analogues, les titres productifs d'intérêts dont le taux d'intérêt diffère de moins de 1 % et dont la date de remboursement diffère de moins de trois mois ou dont le cours, exprimé en centièmes de la valeur nominale, diffère de moins de 10 points.

Si l'immunité de plus-values est subordonnée à un remploi quelconque, elle est levée pendant la période imposable au cours de laquelle les éléments acquis à titre de remploi sont aliénés, si ceux-ci sont aliénés moins de trois ans après leur acquisition.

Si le remploi s'effectue en participations ou en valeurs de portefeuille, ces titres doivent être payés dans le délai fixé pour le remploi.

HOOFDSTUK III

OPHEFFINGSBEPALINGEN

Art. 36

§ 1. In het Wetboek van de inkomstenbelastingen worden opgeheven :

- 1° artikel 10;
- 2° artikel 19*bis*;
- 3° artikel 32*bis*, tweede lid;
- 4° artikel 41, § 2, 1°;
- 5° artikel 48, § 2, tweede lid, en § 3, eerste lid;
- 6° artikel 51, §§ 3 en 4;
- 7° artikel 54;
- 8° artikel 63;
- 9° artikel 71, § 1, 1°, 2° en 6°, § 2, eerste lid en § 2*bis*, 6°;
- 10° artikel 73;
- 11° artikel 76;
- 12° artikel 77;
- 13° artikel 78;
- 14° artikel 79;
- 15° artikel 80;
- 16° artikel 80*bis*;
- 17° artikel 81;
- 18° artikel 82, § 5;
- 19° artikel 86;
- 20° artikel 87;
- 21° artikel 87*bis*;
- 22° artikel 87*ter*, § 3, tweede lid;
- 23° artikel 160, tweede lid;
- 24° artikel 188, tweede lid;
- 25° artikel 191, tweede lid;
- 26° artikel 197, § 1, 1°.

§ 2. Worden eveneens opgeheven :

- 1° artikel 2, 4° van de wet van 1 augustus 1985, houdende fiscale en andere bepalingen;
- 2° artikel 3, 4° van dezelfde wet;
- 3° artikel 4, 4° van dezelfde wet;
- 4° artikel 5, 1°, d, 2°, d, en 4°, c, van dezelfde wet.

HOOFDSTUK IV

INWERKINGTREDING

Art. 37

§ 1. Deze wet is van toepassing :

- 1° met betrekking tot de artikelen 1 tot 4, 7 tot 14, 15 tot 21, 25*bis*, 26, 27, 29, 30 en 36, met ingang van het aanslagjaar 1990;
- 2° met betrekking tot artikel 6, met ingang van het

CHAPITRE III

DISPOSITIONS ABROGATOIRES

Art. 36

§ 1^{er}. Dans le Code des impôts sur les revenus, sont abrogés :

- 1° l'article 10;
- 2° l'article 19*bis*;
- 3° l'article 32*bis*, deuxième alinéa;
- 4° l'article 41, § 2, 1°;
- 5° l'article 48, § 2, deuxième alinéa, et § 3, premier alinéa;
- 6° l'article 51, §§ 3 et 4;
- 7° l'article 54;
- 8° l'article 63;
- 9° l'article 71, § 1^{er}, 1°, 2° et 6°, § 2, premier alinéa, et § 2*bis*, 6°;
- 10° l'article 73;
- 11° l'article 76;
- 12° l'article 77;
- 13° l'article 78;
- 14° l'article 79;
- 15° l'article 80;
- 16° l'article 80*bis*;
- 17° l'article 81;
- 18° l'article 82, § 5;
- 19° l'article 86;
- 20° l'article 87;
- 21° l'article 87*bis*;
- 22° l'article 87*ter*, § 3, deuxième alinéa;
- 23° l'article 160, deuxième alinéa;
- 24° l'article 188, deuxième alinéa;
- 25° l'article 191, deuxième alinéa;
- 26° l'article 197, § 1^{er}, 1°.

§ 2. Sont également abrogés :

- 1° l'article 2, 4° de la loi du 1^{er} août 1985 portant des mesures fiscales et autres;
- 2° l'article 3, 4° de la même loi;
- 3° l'article 4, 4° de la même loi;
- 4° l'article 5, 1°, d, 2°, d, et 4°, c, de la même loi.

CHAPITRE IV

ENTREE EN VIGUEUR

Art. 37

§ 1^{er}. La présente loi s'applique :

- 1° pour ce qui concerne les articles 1^{er} à 4, 7 à 14, 15 à 21, 25, 26, 27, 29, 30 et 36, à partir de l'exercice d'imposition 1990;
- 2° pour ce qui concerne l'article 6, à partir de l'exer-

aanslagjaar 1991;

3° met betrekking tot de artikelen 5 en 28, met ingang van het aanslagjaar 1993;

4° met betrekking tot artikel 22 op de met ingang van 1 januari 1989 opgenomen of vereffende deelnamen in de winst;

5° met betrekking tot de artikelen 23 en 24 op de met ingang van 1 januari 1989 aangeschafte voertuigen;

6° met betrekking tot artikel 31 op de inkomsten die zijn toegekend of betaalbaar gesteld met ingang van 1 januari 1989.

§ 2. In afwijking van § 1, 1°, worden de in artikel 4 van deze wet bedoelde bedragen van 150 000 F, 35 000 F, 55 000 F, 112 500 F, 125 000 F en 130 000 F, respectievelijk vervangen door: 140 000 F, 33 000 F, 50 000 F, 100 000 F, 120 000 F en 128 000 F voor de aanslagjaren 1990, 1991 en 1992.

§ 3. In afwijking van § 1, 1°, blijft artikel 48, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, zoals het bestond alvorens te zijn opgeheven door artikel 36, § 1, 4° van de wet, van toepassing op de voertuigen die zijn aangeschaft voor 1 januari 1989.

§ 4. In afwijking van § 1, 3°, zijn respectievelijk de hiernavolgende aanslagvoeten van toepassing:

a) voor het aanslagjaar 1990:

25 % voor de inkomstenschijf van 1 F tot 235 000 F;
30 % voor de schijf van 235 000 F tot 290 000 F;
35 % voor de schijf van 290 000 F tot 340 000 F;
40 % voor de schijf van 340 000 F tot 420 000 F;
45 % voor de schijf van 420 000 F tot 950 000 F;
50 % voor de schijf van 950 000 F tot 1 600 000 F;
57,5 % voor de schijf boven 1 600 000 F;

b) voor het aanslagjaar 1991:

25 % voor de inkomstenschijf van 1 F tot 235 000 F;
30 % voor de schijf van 235 000 F tot 310 000 F;
40 % voor de schijf van 310 000 F tot 650 000 F;
47 % voor de schijf van 650 000 F tot 1 200 000 F;
52,5 % voor de schijf boven 1 200 000 F;

c) voor het aanslagjaar 1992:

25 % voor de inkomstenschijf van 1 F tot 300 000 F;
40 % voor de schijf van 300 000 F tot 750 000 F;
48 % voor de schijf boven 750 000 F.

HOOFDSTUK V

MACHTIGING TOT COORDINEREN

Art. 38

§ 1. De Koning kan, bij in Ministerraad overlegd besluit, het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 26 februari 1964 coördineren met de bepalingen waardoor het uitdrukkelijk of impliciet gewijzigd zal zijn op het ogenblik van deze coördinatie alsook met andere desbetreffende wetsbepalingen.

cice d'imposition 1991;

3° pour ce qui concerne les articles 5 et 28, à partir de l'exercice d'imposition 1993;

4° pour ce qui concerne l'article 22, aux participations aux bénéfices recueillies ou liquidées à partir du 1^{er} janvier 1989;

5° pour ce qui concerne les articles 23 et 24, aux véhicules acquis à partir du 1^{er} janvier 1989;

6° pour ce qui concerne l'article 31, aux revenus octroyés ou mis en liquidation à partir du 1^{er} janvier 1989.

§ 2. Par dérogation au § 1^{er}, 1°, les montants de 150 000 F, 35 000 F, 55 000 F, 112 500 F, 125 000 F et 130 000 F visés à l'article 4 de la présente loi, sont respectivement remplacés par 140 000 F, 33 000 F, 50 000 F, 100 000 F, 120 000 F et 128 000 F pour les exercices d'imposition 1990, 1991 et 1992.

§ 3. Par dérogation au § 1^{er}, 1°, l'article 48, § 3, du Code des impôts sur les revenus, tel qu'il était libellé avant sa suppression par l'article 36, § 1^{er}, 4° de la présente loi, reste applicable aux véhicules acquis avant le 1^{er} janvier 1989.

§ 4. Par dérogation au § 1^{er}, 3°, les taux d'imposition suivants sont respectivement d'application:

a) pour l'exercice d'imposition 1990:

25 % pour la tranche de revenus de 1 à 235 000 F;
30 % pour la tranche de 235 000 F à 290 000 F;
35 % pour la tranche de 290 000 F à 340 000 F;
40 % pour la tranche de 340 000 F à 420 000 F;
45 % pour la tranche de 420 000 F à 950 000 F;
50 % pour la tranche de 950 000 F à 1 600 000 F;
57,5 % pour la tranche dépassant 1 600 000 F;

b) pour l'exercice d'imposition 1991:

25 % pour la tranche de revenus de 1 à 235 000 F;
30 % pour la tranche de 235 000 F à 310 000 F;
40 % pour la tranche de 310 000 F à 650 000 F;
47 % pour la tranche de 650 000 F à 1 200 000 F;
52,5 % pour la tranche dépassant 1 200 000 F;

c) pour l'exercice d'imposition 1992:

25 % pour la tranche de revenus de 1 à 300 000 F;
40 % pour la tranche de 300 000 F à 750 000 F;
48 % pour la tranche dépassant 750 000 F.

CHAPITRE V

COORDINATION

Art. 38

§ 1. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, coordonner le Code des impôts sur les revenus du 26 février 1964 avec les dispositions qui le modifient explicitement ou implicitement au moment de cette coordination, ainsi qu'avec d'autres dispositions légales en la matière.

Daartoe kan de Koning, zonder de te coördineren bepalingen inhoudelijk te wijzigen en met eerbiediging van de principes ervan :

1° de vorm, inzonderheid de zinsbouw en de woordkeuze, de voorstellingen, de volgorde en de nummering van de te coördineren bepalingen wijzigen, teneinde de teksten te vereenvoudigen en te harmoniseren en de duidelijkheid ervan te verhogen;

2° de desbetreffende bepalingen opstellen op grond van de te coördineren bepalingen;

3° de verwijzingen die voorkomen in de te coördineren bepalingen met de nieuwe nummering en met de bestaande wetgeving overeenbrengen.

Bij de Wetgevende Kamers zal onmiddellijk indien zij vergaderd zijn, zoniet bij het begin van hun eerstkomende zitting, een ontwerp van wet worden ingediend ter bekrachtiging van het koninklijk besluit tot coördinatie.

De coördinatie zal pas uitwerking hebben met ingang van de datum die in de bekrachtigingswet zal worden bepaald.

De coördinatie zal de volgende bepaling dragen : « Wetboek van de inkomstenbelastingen », gevolgd door het jaartal waarin de bekrachtigingswet in werking zal treden.

§ 2. De Koning kan bovendien de verwijzingen naar in de coördinatie opgenomen bepalingen die voorkomen in bepalingen die daarin niet zijn opgenomen, aanpassen.

7 juli 1988.

G. VERHOFSTADT
A. NEYTS-UYTTEBROECK
W. CORTOIS
L. BRIL
R. DAEMS
A. DENYS
F. VERBERCKMOES

À cet effet, et sans modifier le fond des dispositions à coordonner et dans le respect de leurs principes, le Roi peut :

1° modifier la forme, notamment la syntaxe et la terminologie, la présentation, l'ordre et la numérotation des dispositions à coordonner, afin de simplifier, d'harmoniser et de clarifier les textes;

2° rédiger les dispositions en la matière sur la base des dispositions à coordonner;

3° mettre les références figurant dans les dispositions à coordonner en concordance avec la nouvelle numérotation ainsi qu'avec la législation existante.

Un projet de loi confirmant l'arrêté royal de coordination sera déposé sans délai sur le bureau des Chambres législatives, si elles sont réunies, ou au début de leur prochaine session si tel n'est pas le cas.

La coordination ne produira ses effets qu'à la date qui sera fixée par la loi de confirmation.

La coordination portera l'intitulé suivant : « Code des impôts sur les revenus », suivi de l'année de l'entrée en vigueur de la loi de confirmation.

§ 2. Le Roi peut en outre adapter les références à des dispositions reprises dans la coordination qui figurent dans des dispositions qui n'y sont pas reprises.

7 juillet 1988.