

BELGISCHE SENAAT**ZITTING 1989-1990**

3 MEI 1990

Voorstel van wet houdende afschaffing van de jaarlijkse taks op de levensverzekeringsovereenkomsten

(Ingediend door de heren Aerts en Deprez)

TOELICHTING

1990 luidt een decennium in van diepgaande mutaties op de verzekeringsmarkt, en in het bijzonder de levensverzekeringsmarkt.

Het vooruitzicht van de eengemaakte Europese markt van 1993 en de verscherpte concurrentie tussen financiële dienstverstrekkers, vergen een onderzoek naar de fiscale toestand van de levensverzekeringen in het licht van het concurrentievermogen van de Belgische verzekeringsondernemingen, zowel binnen de landsgrenzen als binnen de E.E.G.

Momenteel wordt er nog een taks van 4,40 pct. geheven op de premies van in België onderschreven levensverzekeringsovereenkomsten.

Wij zijn echter de mening toegedaan dat deze taks integraal en met onmiddellijke uitwerking dient te worden opgeheven.

Het is immers onverantwoord een spaarverrichting tijdens zijn vestigingsfase te belasten en zoals blijkt uit de volgende tabel, hebben de meeste van onze Europese buurlanden dit principe reeds aanvaard. Frankrijk heeft zijn voornemen bekendgemaakt de taks op de levensverzekeringsverrichtingen per 1 juli 1990 af te schaffen.

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1989-1990**

3 MAI 1990

Proposition de loi portant suppression de la taxe annuelle sur les contrats d'assurance-vie

(Déposée par MM. Aerts et Deprez)

DEVELOPPEMENTS

1990 marque le début d'une décennie qui verra de profondes mutations dans le marché de l'assurance et en particulier celui de l'assurance-vie.

Dans la perspective du grand marché européen de 1993 et face au développement d'une plus vive concurrence entre services financiers, il est primordial d'examiner la situation fiscale des assurances-vie sur le plan de la compétitivité des entreprises belges d'assurances, tant à l'intérieur de nos frontières que dans la C.E.E.

Une taxe de 4,40 p.c. est actuellement encore perçue sur les primes des contrats d'assurance-vie souscrits en Belgique.

Nous sommes cependant d'avis qu'il y a lieu de supprimer totalement cette taxe avec effet immédiat.

Il est tout à fait injustifié à nos yeux de grever une épargne en cours de constitution et, comme le montre le tableau ci-après, la plupart des Etats européens voisins ont déjà reconnu ce principe. La France a aussi annoncé son intention de supprimer, à partir du 1^{er} juillet 1990, la taxe sur les opérations d'assurance-vie.

Taks op de premies of op het contractueel bedrag :

België: 4,4 pct.
 Denemarken: 0,15 pct.
 Spanje: 0 pct. sedert 1 januari 1986.
 Frankrijk: 0 pct. vanaf 1 juli 1990.
 Groot-Brittannië: 0 pct.
 Italië: 2,5 pct.
 Luxemburg: 2 pct.
 Nederland: 0 pct.
 Bondsrepubliek Duitsland: 0 pct.
 Portugal: 1,25 pct.

Het staat vast dat distorsies in de premiebelasting kunnen uitmonden in een verschuiving van de spaargelden naar de minstbelaste landen toe. Men moet er zich inderdaad rekenschap van geven dat met een belastingtarief van 4,40 pct. op alle levensverzekeringspremies de Belgische verzekeringsmarkt erg slechte kaarten in handen heeft nu zij binnenkort de strijd moet aanbinden met buitenlandse Europese concurrenten en in het bijzonder met verzekeringsmaatschappijen die gevestigd zijn in de ons omringende landen.

Daarenboven kan op de Belgische markt het behoud van deze taks op de levensverzekeringspremies eveneens leiden tot concurrentievervalsing tussen de verzekeringsondernemingen en de private voorzorgsinstellingen (pensioenfondsen).

Er bestond tot nu toe een zeker evenwicht in de fiscale behandeling van de groepsverzekering en van de pensioenfondsen, die beiden zorgen voor aanvullende pensioenverstrekkingen: de levensverzekeringspremies zijn onderworpen aan een jaarlijkse taks van 4,40 pct., hetgeen niet het geval is met de stortingen aan een pensioenfonds; anderzijds worden de roerende interesten die door de private voorzorgsinstellingen geïnd worden afgetopt met een roerende voorheffing.

De regeringsbeslissing om de voorheffing op de interesten van nieuwe vastrentende activa te verlagen van 25 pct. naar 10 pct. heeft dat evenwicht ongedaan gemaakt. Het evenwicht zou hersteld kunnen worden door de opheffing van de taks van 4,40 pct. op de levensverzekeringspremies.

De voorafgaande beschouwingen, in overweging gebracht, brengen ons ertoe u onderhavig wetsvoorstel tot afschaffing van de jaarlijkse taks van 4,40 pct. op de levensverzekeringspremies voor te leggen.

F. AERTS.

*
* *

Fiscalité sur les primes ou sur le montant du contrat :

Belgique: 4,4 p.c.
 Danemark: 0,15 p.c.
 Espagne: 0 p.c. depuis le 1^{er} janvier 1986.
 France: 0 p.c. à partir du 1^{er} juillet 1990.
 Grande-Bretagne: 0 p.c.
 Italie: 2,5 p.c.
 Luxembourg: 2 p.c.
 Pays-Bas: 0 p.c.
 Portugal: 1,25 p.c.
 République fédérale d'Allemagne: 0 p.c.

Il est clair que des distorsions dans la taxation des primes risqueraient d'entraîner une délocalisation de l'épargne en faveur des pays moins taxés. On doit en effet bien se rendre compte qu'avec l'application d'une taxe de 4,40 p.c. sur l'ensemble des primes versées en assurance-vie, la Belgique part perdante dans la confrontation qui se trouvera prochainement engagée entre assureurs européens et plus particulièrement avec les compagnies d'assurances établies dans les pays limitrophes.

De plus, le maintien sur le marché belge de cette taxe sur les primes d'assurance-vie aboutirait également à un déséquilibre concurrentiel entre les entreprises d'assurances et les institutions privées de prévoyance (fonds de pension).

En effet, un certain équilibre était jusqu'ici observé entre les régimes fiscaux des deux régimes de pension complémentaire que sont les assurances de groupe et les fonds de pension: si les primes d'assurance-vie sont soumises à une taxe annuelle de 4,40 p.c., ce qui n'est pas le cas des dotations effectuées à un fonds de pension, par contre, les intérêts mobiliers perçus par les institutions privées de prévoyance sont amputés d'un précompte mobilier.

La décision du Gouvernement d'abaisser de 25 p.c. à 10 p.c. le taux du précompte sur les intérêts des nouveaux actifs à revenu fixe a pour effet de rompre cet équilibre; celui-ci pourrait être rétabli par la suppression de la taxe de 4,40 p.c. sur les primes d'assurance-vie.

Les considérations qui précèdent nous amènent à vous soumettre la présente proposition de loi portant suppression de la taxe annuelle sur les contrats d'assurance-vie.

*
* *

VOORSTEL VAN WET

Artikel 1

Artikel 174 van het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen wordt opgeheven.

Art. 2

In artikel 175-1 van hetzelfde Wetboek wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 3

In artikel 176-2 van hetzelfde Wetboek wordt het 1^o gewijzigd als volgt:

« 1^o de levensverzekeringen en de overeenkomsten van levenslange of tijdelijke renten ».

F. AERTS.
P. DEPREZ.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

L'article 174 du Code des taxes assimilées aux timbres est abrogé.

Art. 2

L'article 175-1, alinéa 2, du même Code est abrogé.

Art. 3

L'article 176-2 du même Code est modifié de la manière suivante:

« 1^o les assurances sur la vie et les contrats de rentes viagères ou temporaires ».