

SENAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1990-1991

13 MAI 1991

Proposition de loi complétant l'article 6 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre

(Déposée par M. Bouchat)

DEVELOPPEMENTS**I. Objectif**

Cette proposition a pour but d'atténuer les aléas de la fiscalité directe chez des contribuables de situation modeste.

Il s'agit, en l'occurrence, de la situation fiscale de la veuve, lorsque celle-ci ne bénéficie point de revenus, en ce qui concerne son imposition et celle de la succession de son mari pour l'exercice durant lequel l'époux est décédé.

Dans le système d'imposition organisé par la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus, il semble que l'on ait pensé à atténuer l'impact fiscal du décès du conjoint lorsque c'est le conjoint sans revenus qui décède, afin d'éviter un accroissement injuste de l'impôt pour l'année du décès. Cette tentative de neutralisation de l'impôt n'a pas été élargie expressément au cas de décès du conjoint bénéficiaire de revenus au bénéfice de la succession.

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 1990-1991

13 MEI 1991

Voorstel van wet tot aanvulling van artikel 6 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen

(Ingediend door de heer Bouchat)

TOELICHTING**I. Doelstelling**

Dit voorstel heeft tot doel een ongunstig financieel gevolg van de directe belastingen voor belastingplichtigen met bescheiden bestaansmiddelen gedeeltelijk ongedaan te maken.

Het betreft in dit geval de fiscale toestand van de weduwe die geen inkomsten geniet, en meer in het bijzonder haar belasting en de belasting op de nalatenschap van haar echtgenoot voor het aanslagjaar waarin hij is overleden.

In het belastingstelsel dat geregeld wordt door de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting, heeft men ervoor gezorgd dat, bij overlijden van de echtgenoot zonder inkomsten, de fiscale weerslag van dit overlijden wordt verzacht zodat kan vermeden worden dat er een onrechtvaardige belastingverhoging zou optreden in het jaar van het overlijden. Deze poging om de verhoging van die belasting in dat geval ongedaan te maken werd niet uitdrukkelijk toepasbaar gemaakt in geval van overlijden van de echtgenoot die inkomsten geniet die dan in de nalatenschap terecht komen.

II. Commentaire de la situation visée

La situation visée est la suivante: une veuve ne bénéficiant pas de revenus dont le mari bénéficiait d'une ou de plusieurs pensions est décédée en fin d'année.

Fiscalement, les conjoints sont taxés séparément l'année de la dissolution du mariage (par décès, en ce qui nous concerne ici) et ne bénéficient donc pas des avantages prévus par le législateur pour les ménages à un seul revenu, c'est-à-dire du quotient conjugal. Cela veut dire que le conjoint survivant et la succession du conjoint décédé recevront chacun séparément un avertissement extrait de rôle pour les revenus de l'année du décès. Dans chaque calcul de l'impôt, ils sont considérés comme isolés et le minimum exonéré est de 165 000 francs pour chacun selon l'article 6, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 7 décembre 1988 précitée.

Dans la philosophie de la réforme de l'impôt des personnes physiques de décembre 1988, les minima imposables avaient été relevés de 120 000 francs à 165 000 francs pour les isolés et à 260 000 francs pour les ménages, soit 130 000 francs par conjoint à partir du 1^{er} janvier 1989. Ce montant de 260 000 francs par ménage est « garanti » en ce sens que, si le revenu des conjoints n'est pas suffisant pour « éponger » son minimum exonéré, le surplus est reporté sur le revenu de l'autre conjoint.

C'est pourquoi l'on avait pensé dans l'article 6, § 2, alinéa 1^{er}, 4^o, de la loi du 7 décembre 1988 à accorder un abattement supplémentaire de 95 000 francs pour le veuf ou la veuve, l'année du décès, lorsque le conjoint n'a pas bénéficié de ressources d'un montant net supérieur à 60 000 francs. C'est ainsi que le conjoint survivant, dont le conjoint décédé n'avait pas de revenus, se voit appliquer un minimum exonéré de 165 000 francs (en tant qu'isolé) plus 95 000 francs, donc 260 000 francs, comme si c'était un ménage.

Par contre, il n'a rien été prévu de manière expresse pour le cas où le conjoint bénéficiaire de revenus décède et où le conjoint sans revenus survit. C'est ainsi que la succession du conjoint décédé bénéficie d'une ou plusieurs pensions ne se voit appliquer dans le calcul de son impôt pour l'exercice du décès qu'un minimum exonéré de 165 000 francs comme isolé, et pas 260 000 francs. Ceci entraîne facilement un accroissement d'impôt d'environ 27 000 francs; ce qui est lourd pour des contribuables de situation modeste lorsque les revenus du ménage sont constitués d'une pension unique attribuée en raison de l'activité antérieure exercée par le défunt.

II. Toelichting bij de bedoelde gevallen

Het gaat in het bijzonder om de toestand van de weduwe die geen inkomsten geniet en wier echtgenoot, die een of meer pensioenen genoot, op het einde van het jaar overleden is.

De echtgenoten worden in het jaar van de ontbinding van het huwelijk (*in casu*, door overlijden) afzonderlijk belast en kunnen dus geen gebruik maken van de voordelen die de wetgever toekent aan gezinnen met slechts één inkomen, namelijk het huwelijksquotiënt. Dit betekent dat de overlevende echtgenoot en de nalatenschap van de overleden echtgenoot elk afzonderlijk een aanslagbiljet ontvangen voor de inkomsten van het jaar van overlijden. Bij de belastingberekening zal elk van beiden als alleenstaande worden beschouwd en volgens artikel 6, § 1, 1^o van de voornoemde wet van 7 december 1988 bedraagt het vrijgestelde minimum voor elk van hen 165 000 frank.

In de geest van de hervorming van de personenbelasting van december 1988, werden de belastingvrije minimumbedragen van 120 000 frank verhoogd tot 165 000 frank voor de alleenstaanden en tot 260 000 frank voor de gezinnen, of 130 000 frank voor elk van de echtgenoten met ingang van 1 januari 1989. Dit bedrag van 260 000 frank per gezin is « gewaarborgd ». Dit betekent dat wanneer het inkomen van één van de echtgenoten onder het belastingvrije minimum blijft, het belastingvrije overschot overgedragen wordt naar het inkomen van de andere echtgenoot.

Om deze reden wordt in artikel 6, § 2, eerste lid, 4^o, van de wet van 7 december 1988 een bijkomende vrijstelling van belasting van 95 000 frank toegekend aan de weduwe of weduwnaar, in het jaar van het overlijden, wanneer de echtgenoot geen bestaansmiddelen heeft gehad die meer dan 60 000 frank netto bedragen. Aldus bedraagt het belastingvrije minimum van de overlevende echtgenoot, van wie de overleden echtgenoot geen inkomsten had, 165 000 frank als alleenstaande plus 95 000 frank, hetzij 260 000 frank zoals voor een gezin.

Er werd echter niets uitdrukkelijk bepaald voor het geval het de echtgenoot met inkomsten is die overlijdt en de overlevende geen inkomsten heeft. Bij de berekening van de belasting voor het aanslagjaar van het overlijden bedraagt het belastingvrije minimum dat toegepast wordt ten aanzien van de nalatenschap van de overleden echtgenoot die één of meer pensioenen ontving slechts 165 000 frank, als alleenstaande, en niet 260 000 frank. Dit heeft een belastingverhoging van zowat 27 000 frank tot gevolg, wat hard aankomt voor belastingplichtigen met bescheiden bestaansmiddelen die moeten leven van één enkel pensioen dat uitgekeerd wordt op grond van de vroegere beroepsactiviteit van de overledene.

L'injustice est particulièrement criante lorsque le décès survient en fin d'année car alors le conjoint décédé a touché sa pension pendant presque toute l'année au taux plein et sa succession ne sera exonérée que sur 165 000 francs.

Le commentaire administratif de la loi du 7 décembre 1988 va dans le sens de cet élargissement, mais l'Administration des Contributions applique, dans de nombreux cas, le texte *sensu stricto* et ne fait pas bénéficier la succession de l'abattement préconisé.

C'est pourquoi la présente proposition veut stipuler clairement que l'abattement supplémentaire de 95 000 francs doit être accordé à la succession du conjoint bénéficiaire de revenus pour l'année du décès. Le minimum exonéré est ainsi porté à 260 000 francs.

Cette mesure est parallèle à celle accordée au conjoint survivant en cas de décès du conjoint sans revenus.

Bien sûr, cette mesure ne neutralise pas parfaitement la situation selon la survenance du décès en début ou fin d'année, mais elle doit être acceptable en moyenne et corrige surtout l'injustice de l'accroissement injustifié d'impôt pour la succession en cas de décès du conjoint bénéficiaire de revenus en fin d'année.

III. Modification proposée

Il est donc proposé d'accorder, pour l'année du décès, un abattement de 95 000 francs à la succession du conjoint décédé bénéficiaire de revenus, à la condition que le conjoint survivant ne bénéficie pas d'autres ressources d'un montant net supérieur à 60 000 francs.

Cette disposition entrera en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1992 afin d'éviter la rétroactivité.

Cette disposition sera insérée par un article 6, § 2, alinéa 1^{er}, 5^o, dans la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre.

Le montant de 95 000 francs est maintenu par parallélisme avec l'article 6, § 2, alinéa 1^{er}, 4^o. Ce montant est automatiquement indexé comme tous les montants exprimés dans la loi du 7 décembre 1988 précitée, conformément à l'article 8, § 1^{er} de la même loi.

Deze onrechtvaardigheid is des te groter als de echtgenoot op het einde van het jaar overlijdt, aangezien hij zijn volledig pensioen bijna het ganse jaar heeft ontvangen en zijn nalatenschap slechts ten belope van 165 000 frank wordt vrijgesteld.

De administratieve commentaar bij de wet van 7 december 1988 wijst in die richting, maar de belastingadministratie past in vele gevallen de wet strikt toe en kent het voordeel van de bijkomende vrijstelling niet toe aan de nalatenschap.

Om deze reden willen we met dit voorstel uitdrukkelijk bepalen dat de bijkomende vrijstelling van belasting van 95 000 frank moet worden toegepast op de nalatenschap van de echtgenoot die inkomsten had in het jaar van overlijden. Het belastingvrije minimum wordt aldus verhoogd tot 260 000 frank.

Deze maatregel loopt parallel met die welke toegepast werd op de overlevende echtgenoot bij overlijden van de echtgenoot zonder inkomsten.

De maatregel kan niet helemaal verhinderen dat de toestand verschillend is naargelang het tijdstip van overlijden in het begin of op het einde van het jaar valt, maar hij is door de bank aanvaardbaar en verhelpt in elk geval de onrechtvaardige belastingverhoging ten laste van de nalatenschap in geval de echtgenoot met inkomsten overlijdt op het einde van het jaar.

III. Voorgestelde wijziging

Er wordt voorgesteld om in het jaar van overlijden op de nalatenschap van de overleden echtgenoot met inkomsten een vrijstelling van 95 000 frank toe te kennen, op voorwaarde dat de overlevende echtgenoot geen andere bestaansmiddelen had die meer dan 60 000 frank netto bedragen.

Om terugwerking te vermijden zal deze bepaling in werking treden vanaf het aanslagjaar 1992.

De bepaling zal in de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen worden ingevoegd als artikel 6, § 2, eerste lid, 5^o.

Het bedrag van 95 000 frank werd behouden naar analogie van artikel 6, § 2, eerste lid, 4^o. Dit bedrag wordt automatisch geïndexeerd zoals alle bedragen vermeld in de voornoemde wet van 7 december 1988, in overeenstemming met artikel 8, § 1 van dezelfde wet.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

L'article 6, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre est complété par un 5^o, rédigé comme suit :

« 5^o de 95 000 francs pour la succession du conjoint décédé, pendant l'année de la dissolution du mariage, lorsque le conjoint survivant n'a pas bénéficié de ressources d'un montant net supérieur à 60 000 francs. »

Art. 2

La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1992.

A. BOUCHAT.

VOORSTEL VAN WET

Artikel 1

Artikel 6, § 2, eerste lid van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen wordt aangevuld met een 5^o, luidende :

« 5^o met 95 000 frank voor de nalatenschap van de overleden echtgenoot, gedurende het jaar van de ontbinding van het huwelijk, wanneer de overlevende echtgenoot geen bestaansmiddelen heeft gehad die meer dan 60 000 frank netto bedragen. »

Art. 2

Deze wet treedt in werking met ingang van het aanslagjaar 1992.