

SENAT DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE DE 1991-1992

24 AVRIL 1992

Proposition de loi supprimant les taxes sur les contrats d'assurance-vie et sur les participations bénéficiaires y afférentes

(Déposée par M. Vermeiren et consorts)

DEVELOPPEMENTS

La présente proposition de loi a pour objet de supprimer la taxe annuelle de 4,4 p.c. sur les primes d'assurance-vie, ainsi que la taxe de 9,25 p.c. sur les participations bénéficiaires afférentes aux contrats d'assurance sur la vie.

L'article 175¹ du Code des taxes assimilées au timbre frappe les contrats d'assurance d'une taxe annuelle de 9,25 p.c.

Pour être soumis à la taxe annuelle, les contrats d'assurance doivent remplir une des trois conditions suivantes:

1° si l'assureur est un professionnel de l'assurance, qui a en Belgique son principal établissement, une agence, une succursale, un représentant ou un siège quelconque d'opérations;

2° si l'assuré a en Belgique son domicile ou sa résidence habituelle;

3° si le contrat a pour objet des biens meubles ou immeubles situés en Belgique.

BELGISCHE SENAAAT

BUITENGEWONE ZITTING 1991-1992

24 APRIL 1992

Voorstel van wet tot afschaffing van de taksen op de levensverzekeringscontracten en op de daarop betrekking hebbende winstdeelnemingen

(Ingediend door de heer Vermeiren c.s.)

TOELICHTING

Dit wetsvoorstel heeft tot doel de jaarlijkse taks van 4,4 pct. op de levensverzekeringspremies, alsook de belasting van 9,25 pct. op winstdeelnemingen, die betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten, af te schaffen.

Artikel 175¹ van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen onderwerpt de verzekeringscontracten aan een jaarlijkse taks van 9,25 pct.

De verzekeringscontracten moeten aan één van de volgende drie voorwaarden voldoen om onderworpen te zijn aan de jaarlijkse belasting:

1° wanneer de verzekeraar een beroepsverzekeraar is die in België zijn hoofdinrichting, een agentschap, een bijhuis, een vertegenwoordiger of om het even welke zetel van verrichtingen heeft;

2° wanneer de verzekerde in België zijn domicilie of zijn gewoon verblijf heeft;

3° wanneer het contract in België gelegen roerende of onroerende goederen tot voorwerp heeft.

La taxe a été fixée uniformément à 9,25 p.c., mais un certain nombre d'exceptions ont été prévues:

1) une réduction à 4,40 p.c.: contrats d'assurance sur la vie et contrats de rentes viagères ou temporaires (art. 175¹, deuxième alinéa);

2) une réduction à 1,40 p.c.: assurances maritimes ou fluviales; certaines assurances contre les risques des transports terrestres ou aériens (art. 175²);

3) des exemptions: notamment pour les contrats de réassurance, les assurances contractées en exécution de la réglementation relative à la pension de retraite et de survie... (art. 176²).

L'article 43 de la loi du 7 décembre 1988 a instauré une nouvelle taxe de 9,25 p.c. sur les sommes réparties à titre de participation bénéficiaire afférente aux assurances et contrats visés à l'article 175¹, deuxième alinéa.

Les dispositions relatives à la taxe instaurée par l'article 43 de la loi précitée forment le titre XII^{bis} du Code des taxes assimilées au timbre et comprennent les articles 183^{bis} à 183^{undecies}. Cette mesure avait été prise en vue de financer les réductions d'impôt décidées à l'époque.

Cette taxe constitue un lourd handicap par rapport à nos voisins européens. Le Luxembourg et la France ont suivi l'exemple de l'Allemagne, des Pays-Bas et du Royaume-Uni et ont supprimé toute taxe sur l'assurance-vie. Seule l'Italie percevrait encore une taxe, mais au taux de 2,50 p.c.

Aussi est-ce surtout dans la perspective du marché unique européen, qui verra le jour le 1^{er} janvier 1993, qu'il faut envisager d'urgence une modification du régime fiscal qui régit les contrats d'assurance sur la vie.

Commentaire des articles

Article premier

Tout d'abord, l'article 1^{er} de la proposition de loi abroge l'article 175¹, deuxième alinéa, du Code des taxes assimilées au timbre, supprimant de la sorte le taux d'imposition réduit de 4,40 p.c. sur les contrats d'assurance-vie et les contrats de rentes viagères ou temporaires. Ensuite, prévoir une exemption de taxe pour ces contrats nécessite l'inscription de ceux-ci à l'article 176². Nous y procédons donc au § 2 du présent article.

De taks werd eenvormig vastgesteld op 9,25 pct., maar er werd in een aantal uitzonderingen voorzien:

1) een vermindering tot 4,40 pct.: levensverzekeringscontracten en contracten van lijfrente of tijdelijke rente (art. 175¹, tweede lid);

2) een vermindering tot 1,40 pct.: verzekeringen inzake zee- of riviervaart; bepaalde verzekeringen tegen de risico's van vervoer te land of in de lucht (art. 175²);

3) vrijstellingen: onder meer voor overeenkomsten voor herverzekering, de verzekeringen aangaan ter uitvoering van de reglementering betreffende het rust- en overlevingspensioen, ... (art. 176²).

De wet van 7 december 1988 voerde bij artikel 43 een nieuwe taks van 9,25 pct. in op de sommen verdeeld als winstdeelneming die betrekking hebben op verzekeringen en contracten bedoeld in artikel 175¹, tweede lid.

De bij artikel 43 van de wet van 7 december 1988 ingevoerde belasting vormt titel XII^{bis} van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen en bevat de artikelen 183^{bis} tot 183^{undecies}. Deze maatregel werd ingevoerd ter financiering van de toenmalige belastingsverminderingen.

Deze taks betekent een zware handicap ten opzichte van onze Europese burens. Luxemburg en Frankrijk hebben het voorbeeld van Duitsland, Nederland en het Verenigd Koninkrijk gevolgd en hebben elke belasting op de levensverzekering laten vallen. Alleen Italië zou nog steeds een taks heffen, maar dan wel tegen het tarief van 2,50 pct.

Voor al met het oog op de Europese eengemaakte markt op 1 januari 1993 moet er dan ook gedacht worden aan een dringende wijziging van het fiscaal regime dat de levensverzekeringscontracten beheerst.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Artikel 1 van het wetsvoorstel heft vooreerst artikel 175¹, tweede lid, van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen op, waardoor dan ook de verminderde belastingvoet van 4,40 pct. op de levensverzekeringscontracten en op de contracten van lijfrente of tijdelijke rente vervalt. Om voor deze contracten in een vrijstelling van belasting te voorzien, moet de titulatuur van deze contracten in artikel 176² opgenomen worden. Dit gebeurt in de tweede paragraaf van artikel 1 van het wetsvoorstel.

Article 2

Pour supprimer la taxe annuelle sur les participations bénéficiaires relatives aux mêmes contrats, il faut abroger le titre XII^{bis} du même Code. Ce titre a été inséré par l'article 43 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article premier

§ 1^{er}. L'article 175¹, deuxième alinéa, du Code des taxes assimilées au timbre est abrogé.

§ 2. L'article 176², 1^o, du même Code est rétabli dans la rédaction suivante:

« 1^o Les contrats d'assurance sur la vie et les contrats de rentes viagères ou temporaires visés à l'article 174. »

Art. 2

Les articles 183^{bis} à 183^{undecies} du même Code, qui en forment le titre XII^{bis}: « Taxe annuelle sur les participations bénéficiaires », sont abrogés.

Artikel 2

Om de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen met betrekking tot dezelfde contracten af te schaffen, dient titel XII^{bis} van hetzelfde Wetboek opgeheven te worden. Deze titel werd ingevoegd bij artikel 43 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen.

Francis VERMEIREN.

*
* *

VOORSTEL VAN WET

Artikel 1

§ 1. Artikel 175¹, tweede lid, van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen, wordt opgeheven.

§ 2. Artikel 176², 1^o, van hetzelfde Wetboek, wordt hersteld in de volgende lezing:

« 1^o de levensverzekeringscontracten en de in artikel 174 bedoelde contracten van lijfrente of tijdelijke rente. »

Art. 2

De artikelen 183^{bis} tot 183^{undecies} van hetzelfde Wetboek, die samen de titel XII^{bis}: « Jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen » van dit Wetboek vormen, worden opgeheven.

Francis VERMEIREN.
Ludo MONSET.
Paul HATRY.
Eric van WEDDINGEN.