

Chambre des Représentants

SESSION 1985-1986

14 JANVIER 1986

PROPOSITION DE LOI

modifiant le Code des droits de succession
en ce qui concerne les assurances de groupe

(Déposée par M. Dupré)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Il ressort du texte de l'article 8, 3°, du Code des droits de succession que les « ... capitaux et rentes constitués à l'intervention de l'employeur du défunt au profit de la veuve du défunt ou, à défaut, au profit de ses enfants mineurs, en exécution soit d'un contrat d'assurance de groupe souscrit en vertu d'un règlement obligatoire de l'entreprise et répondant aux conditions déterminées par la réglementation relative au contrôle de ces contrats, soit du règlement obligatoire d'un fonds de prévoyance institué au profit du personnel de l'entreprise... » ne sont pas considérés comme des legs.

Il ressort de ce texte que les sommes recueillies en vertu d'une assurance de groupe ne sont pas soumises aux droits de succession.

Cette immunisation est soumise à trois conditions :

- 1) il doit exister dans l'entreprise un règlement obligeant les travailleurs (ou une certaine catégorie de ceux-ci) à contracter l'assurance de groupe (règlement obligatoire);
- 2) les bénéficiaires doivent être la veuve ou les enfants mineurs du testateur;
- 3) l'assurance de groupe doit satisfaire à la réglementation établie par le Ministère des Affaires économiques.

Les conditions précitées s'appliquent également aux sommes versées par un fonds de prévoyance.

Il est indéniable que le texte légal précité revêt un caractère « sexiste » en ce sens que l'immunisation ne s'applique pas aux sommes versées en vertu d'une assurance de groupe au profit du veuf de la testatrice, même si toutes les autres conditions en la matière sont remplies.

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1985-1986

14 JANUARI 1986

WETSVOORSTEL

tot wijziging van het Wetboek der successierechten
op het stuk van de groepsverzekeringen

(Ingediend door de heer Dupré)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Uit de tekst van artikel 8, 3°, van het Wetboek der successierechten volgt dat de « renten en kapitalen die door tussenkomst van de werkgever van de overledene worden gevestigd ten behoeve van de weduwe van de overledene of, bij gebreke, ten behoeve van zijn minderjarige kinderen, tot uitvoering hetzij van een groepsverzekeringscontract onderschreven ingevolge een bindend reglement van de onderneming en beantwoordend aan de voorwaarden gesteld door de reglementering betreffende de controle van zulke contracten, hetzij van het bindend reglement van een voorzorgsfonds opgericht ten behoeve van het personeel van de onderneming » niet beschouwd worden als legaten.

Hieruit volgt dat de uitkeringen die geschieden in het kader van een groepsverzekering, niet onderworpen zijn aan de successierechten.

Deze vrijstelling is afhankelijk van drie voorwaarden :

- 1) in de onderneming moet een reglement bestaan dat de werknemers (of een bepaalde categorie ervan) verplicht tot de groepsverzekering toe te treden (bindend reglement);
- 2) de begunstigten moeten de weduwe van de erflater of zijn minderjarige kinderen zijn;

- 3) de groepsverzekering moet voldoen aan de desbetreffende reglementering van het Ministerie van Economische Zaken.

Het bovengenoemde geldt ook terzake van de fondsen uitgekeerd door een Voorzorgskas.

Het « seksistisch » karakter van de bovengeciteerde wettekst kan moeilijk ontkend worden. Inderdaad, de beschreven vrijstellingsregeling is niet van toepassing op de uitkeringen die geschieden in het kader van een groepsverzekering, ten voordele van de weduwnaar van de erflater, zelfs indien alle andere vrijstellingsvoorwaarden zijn vervuld.

Ces allocations seront imposées dans le chef du veuf comme les sommes versées en vertu d'une assurance-vie individuelle; la base d'imposition sera notamment déterminée par le régime matrimonial qui était applicable en l'occurrence.

Le texte légal en question est clair et est, d'après les données dont nous disposons, appliqué strictement par l'Administration de la T. V. A., de l'enregistrement et des domaines.

Au cours des quinze dernières années, le législateur belge a progressivement mis la législation nationale en conformité avec la législation et les directives européennes qui imposent le respect du principe de l'égalité entre les hommes et les femmes dans les législations nationales des Etats membres de la Communauté européenne.

Le principe de l'égalité a été consacré à plusieurs reprises dans le droit civil (droits matrimoniaux, droits successoraux du conjoint survivant) et dans le droit social et économique (à travail légal, salaire égal; offres d'emploi...).

Les divers arrêtés d'exécution de la loi Mainil du 15 mai 1984 ne font plus de distinction entre les hommes et les femmes en matière de pensions légales de retraite et de survie. Les veufs ont désormais droit à une pension de survie comme les veuves, alors qu'auparavant ces dernières étaient les seules à pouvoir bénéficier d'une telle pension. L'égalité entre les hommes et les femmes a été établie en remplaçant simplement les termes « conjoint » et « veuve » respectivement par les termes « conjoint décédé » et « conjoint survivant » dans les textes légaux relatifs à cette matière.

Compte tenu des directives européennes relatives au principe de l'égalité entre les hommes et les femmes, des applications de ce principe dans la législation belge et surtout de la consécration de ce principe dans le domaine des pensions légales, il nous paraît évident que ce principe devrait être appliqué également en ce qui concerne les pensions extra-légales, telles que les pensions de groupe et les pensions des fonds de prévoyance.

PROPOSITION DE LOI

Article unique

Dans l'article 8, 3°, du Code des droits de succession, les mots « de la veuve du défunt » sont remplacés par les mots « du conjoint survivant » et les mots « au profit de ses enfants mineurs » sont remplacés par les mots « au profit des enfants mineurs du défunt ».

19 décembre 1985.

De uitkeringen zullen worden belast in hoofde van de weduwnaar naar analogie met de uitkeringen gestort in het kader van de individuele levensverzekering; de maatstaf van heffing zal o.m. bepaald worden door het huwelijksvermogensstelsel dat terzake toepasselijk was.

De betrokken wettekst is duidelijk en wordt, volgens de gegevens ter onzer beschikking, dienovereenkomstig strikt toegepast door de Administratie van de B. T. W., Registratie en Domeinen.

De Belgische wetgever heeft de laatste vijftien jaar de nationale wetgeving stap voor stap in overeenstemming gebracht met de Europese wetgeving en de dienovereenkomstig uitgevaardigde richtlijnen die het principe van de gelijkheid tussen man en vrouw dwingend toepasselijk willen maken in de nationale wetgevingen van de Lid-Staten van de Europese Gemeenschap.

Vooraf in het Burgerlijk Recht (huwelijksvermogensrecht, erfrecht van de langstlevende echtgenoot) en het sociaal-economisch recht (gelijk werk, gelijk loon; werkaanbiedingen, ...) werd het principe van gelijkheid in de wetteksten vertaald.

De wet Mainil van 15 mei 1984 heeft door middel van verschillende uitvoeringsbesluiten het onderscheid tussen man en vrouw weggewerkt inzake de wettelijke rust- en overlevingspensioenen. Voortaan hebben zowel de weduwnaar als de weduwe recht op een overlevingspensioen, terwijl voordien slechts de weduwe zulk pensioen kon genieten. Deze omwerking gebeurde door de eenvoudige vervanging van de termen « echtgenoot » en « weduwe » door respectievelijk « overleden echtgenoot » en « langstlevende echtgenoot » in de desbetreffende wetteksten.

Gezien de Europese richtlijnen inzake het principe van de gelijkheid tussen man en vrouw, de toepassingen ervan in de Belgische wetgeving en vooral gezien de verwezenlijking van dit principe inzake de wettelijke pensioenen, menen wij dat het nog weinig betoog hoeft dat dit principe zou moeten worden toegepast met betrekking tot de extra-wettelijke pensioenen, zoals groeps pensioenen en voorzorgfondsen.

J. DUPRE

WETSVOORSTEL

Enig artikel

In artikel 8, 3°, van het Wetboek van successierechten, worden de woorden « weduwe van de overledene » vervangen door de woorden « langstlevende echtgenoot », en worden de woorden « ten behoeve van zijn minderjarige kinderen » vervangen door de woorden « ten behoeve van de minderjarige kinderen van de overledene ».

19 december 1985.

J. DUPRE