

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

16 août 2021

**PROPOSITION DE LOI**

**modifiant le Code des impôts sur les revenus  
1992, en vue de supprimer la réduction  
sur les amortissements de capital  
pour l'habitation non propre**

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT  
N° 69.753/1/V DU 26 JUILLET 2021**

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

16 augustus 2021

**WETSVOORSTEL**

**tot wijziging van het Wetboek van de  
inkomstenbelastingen 1992 met het oog op  
de afschaffing van de vermindering op de  
kapitaalaflossingen voor de niet-eigen woning**

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE  
NR. 69.753/1/V VAN 26 JULI 2021**

---

*Voir:*

Doc 55 **1838/ (2020/2021):**

001: Proposition de loi de M. Vanbesien et consorts.

002: Amendement.

---

*Zie:*

Doc 55 **1838/ (2020/2021):**

001: Wetsvoorstel van de heer Vanbesien c.s.

002: Amendement.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de numering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 <sup>e</sup> législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

Le 30 juin 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par la Présidente de la Chambre de représentants à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé de plein droit<sup>(\*)</sup> jusqu'au 16 août 2021, sur une proposition de loi 'modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992, en vue de supprimer la réduction sur les amortissements de capital pour l'habitation non propre' (*Doc. Parl.*, Chambre, 2020-21, n° 55-1838/001).

La proposition a été examinée par la première chambre des vacations le 20 juillet 2021. La chambre était composée de Marnix Van Damme, président de chambre, Chantal Bamps et Bert Thys, conseillers d'État, Bruno Peeters, assesseur, Truyens, greffier.

Le rapport a été présenté par Frédéric Vanneste, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix Van Damme, président de chambre

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 26 juillet 2021.

\*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1<sup>er</sup>, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique<sup>1</sup> et l'accomplissement des formalités prescrites.

\*

#### PORTÉE DE LA PROPOSITION DE LOI

2. La proposition de loi soumise pour avis a pour objet d'abroger l'article 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992<sup>2</sup>. Cette disposition prévoit une réduction d'impôt pour les sommes effectivement payées pendant la période imposable et affectées à l'amortissement ou à la reconstitution, d'un emprunt hypothécaire contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un État membre de

<sup>1</sup> S'agissant d'une proposition de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité avec les normes supérieures.

<sup>2</sup> Le texte de la proposition de loi fait mention de "[l']article 145/1, 3<sup>o</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992", tandis que les développements font référence à "l'article 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>", du même code. Il va de soi que la disposition à abroger doit également être désignée correctement dans le texte de la proposition de loi.

(\*) Ce délai résulte de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, in fine, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.

Op 30 juni 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Voorzitster van de Kamer van volksvertegenwoordigers verzocht binnen een termijn van dertig dagen, van rechtswege verlengd<sup>(\*)</sup> tot 16 augustus 2021, een advies te verstrekken over een wetsvoorstel 'tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de afschaffing van de vermindering op de kapitaalaflossingen voor de niet-eigen woning' (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1838/001).

Het voorstel is door de eerste vakantiekamer onderzocht op 20 juli 2021. De kamer was samengesteld uit Marnix Van Damme, kamervoorzitter, Chantal Bamps en Bert Thys, staatsraden, Bruno Peeters, assessor, en Astrid Truyens, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Frédéric Vanneste, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix Van Damme, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 26 juli 2021.

\*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond,<sup>1</sup> alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

\*

#### STREKKING VAN HET VOORSTEL VAN WET

2. Het om advies voorgelegde voorstel van wet strekt tot het opheffen van artikel 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.<sup>2</sup> Deze bepaling voorziet in een belastingvermindering voor de tijdens het belastingtijdperk werkelijk betaalde aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning, andere

<sup>1</sup> Aangezien het gaat om een wetsvoorstel wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

<sup>2</sup> In de tekst van het wetsvoorstel wordt melding gemaakt van "artikel 145/1, 3<sup>o</sup>", van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, terwijl in de toelichting wordt verwezen naar "artikel 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>", van hetzelfde wetboek. Het spreekt voor zich dat de op te heffen bepaling ook in de tekst van het wetsvoorstel op een correcte wijze moet worden aangeduid.

(\*) Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2<sup>o</sup>, in fine, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege wordt verlengd met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus.

l'Espace économique européen autre que l'habitation propre du contribuable.

L'intention est que le dispositif proposé entre en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2022.

### OBSERVATIONS

3. Selon les développements de la proposition de loi, ses auteurs veulent "supprimer [la] réduction fédérale pour les nouveaux contrats".

Toutefois, la proposition de loi va au-delà de cette intention: elle supprime en effet la réduction fédérale pour les sommes effectivement payées à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2022 et affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation autre que l'habitation propre. Ainsi, l'amortissement ou la reconstitution des emprunts hypothécaires contractés avant cette date ne pourra plus non plus bénéficier de la réduction fiscale. Cependant, telle n'est manifestement pas l'intention des auteurs de la proposition de loi. Pour que cette intention soit respectée, il faudrait prévoir une disposition transitoire précisant que la réduction fiscale reste applicable pour l'amortissement ou la reconstitution des emprunts hypothécaires déjà conclus pour l'habitation autre que l'habitation propre.

4. L'abrogation proposée de l'article 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992 nécessite une adaptation d'autres dispositions de ce code, au motif qu'elles visent la disposition à abroger. C'est ainsi, par exemple, qu'il faut abroger l'article 145<sup>5</sup> et modifier l'article 145<sup>6</sup>. Les auteurs de la proposition de loi seraient bien avisés d'examiner s'il n'y aurait pas lieu d'adapter d'autres dispositions du Code des impôts sur les revenus 1992 consécutivement à l'abrogation de l'article 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup> de ce Code.

\*

*Le greffier,*

Astrid TRUYENS

*Le président,*

Marnix VAN DAMME

dan de eigen woning van de belastingplichtige, te bouwen, te verwerven, of te verbouwen.

Het is de bedoeling om de voorgestelde regeling op 1 januari 2022 in werking te laten treden.

### OPMERKINGEN

3. Volgens de toelichting bij het wetsvoorstel willen de indieners ervan "[de] federale vermindering stopzetten voor nieuwe contracten".

Het wetsvoorstel gaat evenwel een stap verder dan bedoeld: het heft immers de federale vermindering op voor de vanaf 1 januari 2022 werkelijk betaalde aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een andere dan de eigen woning te bouwen, te verwerven, of te verbouwen. Aldus zal ook de aflossing of wedersamenstelling van de vóór die datum gesloten hypothecaire leningen niet meer in aanmerking komen voor de belastingvermindering. Dit is evenwel duidelijk niet de bedoeling van de indieners van het wetsvoorstel. Om met die bedoeling in overeenstemming te zijn zou in een overgangsbepaling moeten worden voorzien waarin wordt bepaald dat de belastingvermindering geldig blijft voor aflossing of wedersamenstelling van de reeds gesloten hypothecaire leningen voor de andere dan de eigen woning.

4. De voorgestelde opheffing van artikel 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, noopt tot een aanpassing van nog andere bepalingen van dat wetboek omdat zij naar de op te heffen bepaling verwijzen. Zo dient bijvoorbeeld artikel 145<sup>5</sup> opgeheven te worden en moet artikel 145<sup>6</sup> worden gewijzigd. De indieners van het wetsvoorstel doen er goed aan om na te gaan of niet nog andere bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zullen moeten worden aangepast als gevolg van de opheffing van artikel 145<sup>1</sup>, 3<sup>o</sup>, van dat wetboek.

\*

*De griffier,*

Astrid TRUYENS

*De voorzitter,*

Marnix VAN DAMME