

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 november 1999

WETSVOORSTEL

**tot aanvulling van de artikelen 145¹ en
145⁵ van het Wetboek van
de inkomstenbelastingen 1992**

(ingediend door de heer Jan Peeters c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 novembre 1999

PROPOSITION DE LOI

**complétant les articles 145¹ et 145⁵ du
Code des impôts sur les revenus 1992**

(déposée par M. Jan Peeters et consorts)

SAMENVATTING

Inzake inkomstenbelastingen, genieten belastingplichtigen die een hypotheeklening gesloten hebben, een belastingvermindering, op voorwaarde dat de lening gewaarborgd wordt door een schuld-saldo- of levensverzekering. Het valt echter steeds vaker voor dat verzekeringsinstellingen, om medische redenen, weigeren zo'n verzekering te sluiten, ondanks de toenemende overlevingskansen van vele zware zieken. Door zo'n weigering worden de betrokkenen twee keren gestraft : een keer doordat hun overlevende partner de lening volledig zal moeten terugbetalen, en een tweede keer doordat de lening fiscaal niet aftrekbaar is. Dit wetsvoorstel beoogt erin te voorzien dat de kapitaalaflossingen van een hypotheeklening toch aftrekbaar zijn, wanneer een verzekeringsinstelling om medische redenen weigert een verzekering te sluiten.

RÉSUMÉ

En matière d'impôts sur les revenus, les contribuables qui ont contracté un emprunt hypothécaire bénéficient d'une réduction d'impôt à condition que l'emprunt soit garanti par une assurance de solde restant dû ou par une assurance-vie. Or, il arrive de plus en plus souvent que les compagnies d'assurances refusent, pour des raisons d'ordre médical, de conclure une telle assurance, bien que l'espérance de vie de nombre de personnes atteintes de maladies graves ne cesse d'augmenter. Un tel refus pénalise doublement les intéressés: une première fois parce que leur partenaire survivant devra rembourser l'emprunt intégralement, une seconde fois parce que l'emprunt n'est pas déductible fiscalement. La présente proposition de loi vise à prévoir que les amortissements en capital d'un emprunt hypothécaire sont déductibles, même si une compagnie d'assurances refuse, pour des raisons d'ordre médical, de conclure un contrat d'assurance.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CVP	:	Christelijke Volkspartij
FN	:	Front National
PRL FDF MCC	:	Parti Réformateur libéral - Front démocratique francophone-Mouvement des Citoyens pour le Changement
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SP	:	Socialistische Partij
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 50 0000/000:	Parlementair document van de 50e zittingsperiode + het nummer en het volgnummer	DOC 50 0000/000 :	Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° et du n° consécutif
QRVA	: Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	: Questions et Réponses écrites
HA	: Handelingen (Integraal Verslag)	HA	: Annales (Compte Rendu Intégral)
BV	: Beknopt Verslag	CRA	: Compte Rendu Analytique
PLEN	: Plenum	PLEN	: Séance plénière
COM	: Commissievergadering	COM	: Réunion de commission

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers		Publications officielles éditées par la Chambre des représentants	
Bestellingen :		Commandes :	
Natieplein 2		Place de la Nation 2	
1008 Brussel		1008 Bruxelles	
Tel. : 02/ 549 81 60		Tél. : 02/ 549 81 60	
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74	
www.deKamer.be		www.laChambre.be	
e-mail : alg.zaken@deKamer.be		e-mail : aff.generales@laChambre.be	

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Artikel 145¹ van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 voorziet in een belastingvermindering voor de belastingplichtigen die een hypotheeklening hebben gesloten, op voorwaarde dat de lening gewaarborgd wordt door een tijdelijke verzekering tegen overlijden met afnemend kapitaal.

Sommige belastingplichtigen kunnen echter, buiten hun wil om, om medische redenen, geen levensverzekering sluiten. Momenteel worden steeds meer aanvragen voor een schuldsaldo- of levensverzekering, afgewezen om medische redenen, die verband houden met « nieuwe » kwalen, zoals HIV, MS, tal van chronische aandoeningen, hart- en vaatziekten en allerlei vormen van kanker. Zo wordt bijvoorbeeld tegenwoordig één Belg op vier getroffen door één of andere vorm van kanker. Wetenschappers wijzen erop dat binnen enkele jaren, zelfs één op drie landgenoten met deze ziekte zal geconfronteerd worden.

Anderzijds stijgen de overlevingskansen, elk jaar, met tenminste 1%. Twintig jaar geleden overleefden slechts 40% deze ziekte, vandaag is dat al 60%, en bij jongeren is de kans op genezing zelfs 80%. Van de zomer won gewezen kankerpatiënt Lance Armstrong zelfs de Ronde van Frankrijk, minder dan drie jaar nadat zijn ziekte ontdekt was. Zijn uitspraak na deze overwinning loog er niet om : « Ik doe het ook voor alle mensen met kanker. Ik wil bewijzen dat je na zo'n ziekte opnieuw de oude kan worden ».

Alhoewel de overlevingskansen van zulke zware ziekten toenemen, worden banken en verzekeringsmaatschappijen strenger, en weigeren zij steeds vaker een levensverzekering te sluiten met deze personen, die daardoor dubbel gestraft worden. Doordat banken en verzekeringsmaatschappijen weigeren een verzekering te sluiten, zadelen zij de overlevende partner op met de volledige afbetaling van de lening. Erger nog is de bijbehorende fiscale bestraffing door de overheid. Met de nodige borgstellingen kunnen deze mensen bij de meeste banken nog wel een hypotheeklening krijgen, zonder dat deze evenwel gedekt is door een schuldsaldo- of levensverzekering. Het gevolg is dat de kapitaalaflossingen van hun lening niet aftrekbaar zijn, wat een aanzienlijk financieel verlies betekent.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'article 145¹ du Code des impôts sur les revenus 1992 prévoit une réduction d'impôt pour les contribuables qui ont contracté un emprunt hypothécaire, à condition que l'emprunt soit garanti par une assurance temporaire au décès à capital décroissant.

Certains contribuables ne peuvent toutefois contracter une assurance-vie, et ce pour des raisons médicales indépendantes de leur volonté. A l'heure actuelle, un nombre croissant de demandes d'assurance solde restant dû ou d'assurance-vie sont rejetées pour des raisons médicales liées aux maladies «nouvelles», comme le virus HIV, la sclérose en plaques, de nombreuses affections chroniques, des maladies cardiovasculaires et diverses formes de cancer. A titre d'exemple, un Belge sur quatre est actuellement atteint par l'une ou l'autre forme de cancer. Les scientifiques soulignent que, dans quelques années, un Belge sur trois sera confronté à cette maladie.

D'autre part, les probabilités de survie augmentent chaque année d'au moins 1%. Le taux de survie des patients cancéreux est passé de 40% il y a vingt ans à 60% aujourd'hui, la probabilité de guérison atteignant même 80% chez les jeunes. Cet été, nous avons même assisté au triomphe dans le tour de France cycliste d'un ancien cancéreux, Lance Armstrong, et ce moins de trois ans après la découverte de sa maladie. Sa déclaration après cette victoire est particulièrement claire: «Je le fais aussi pour toutes les personnes atteintes du cancer. Je veux prouver que l'on peut redevenir le même qu'avant après une telle maladie».

Bien que les chances de survie de ces personnes gravement malades augmentent, les banques et les compagnies d'assurances se montrent de plus en plus strictes et refusent de plus en plus fréquemment de conclure un contrat d'assurance-vie avec ces personnes, qui sont de ce fait doublement pénalisées. En refusant de conclure un contrat d'assurance, les banques et les compagnies d'assurances imposent au conjoint survivant de rembourser l'intégralité du prêt. Ces personnes sont encore plus lourdement pénalisées sur le plan fiscal par les pouvoirs publics. Moyennant les cautions nécessaires, ces personnes peuvent en effet encore obtenir auprès de la plupart des banques un prêt hypothécaire sans que ce dernier soit toutefois couvert par une assurance solde restant dû ou une assurance-vie. Mais des amortissements en capital de leur prêt ne sont alors pas déductibles, ce qui entraîne une perte financière considérable.

Dit wetsvoorstel heeft tot doel, deze discriminatie op te heffen door artikel 145 van het WIB1992 aan te vullen : wanneer de belastingplichtige door middel van een attest van de bank of verzekeringsmaatschappij kan aantonen dat hem een schuldsaldo- of levensverzekering geweigerd werd om medische redenen, verkrijgt hij eveneens de fiscale aftrekbaarheid van zijn kapitaalaflossingen.

Jan PEETERS (SP)
Daniel BACQUELAINE (PRL FDF MCC)
Jean-Marc DELIZEE (PS)
Aimé DESIMPEL (VLD)
Jef TAVERNIER (AGALEV-ECOLO)
Peter VANVELTHOVEN (SP)
Jean-Pierre VISEUR (AGALEV-ECOLO)

La présente proposition de loi vise à supprimer cette discrimination en complétant l'article 145 du CIR 1992: lorsqu'il pourra démontrer, au moyen d'une attestation de la banque ou de la compagnie d'assurances, qu'une assurance solde restant dû ou une assurance-vie lui a été refusée pour des raisons médicales, le contribuable se verra également accorder la déductibilité fiscale de ses amortissements en capital.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 145¹, 3^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, en gewijzigd bij de wetten van 21 oktober 1998 en 25 januari 1999, wordt aangevuld als volgt : «, tenzij de belastingplichtige door middel van een attest van een bank of verzekeringsmaatschappij kan aantonen dat een dergelijke verzekering om medische redenen geweigerd werd ».

Art. 3

In artikel 145⁵ van hetzelfde wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, wordt tussen het eerst en het tweede lid, het volgende lid ingevoegd :

« De bepalingen die betrekking hebben op het verzekeringscontract, zijn niet van toepassing indien de belastingplichtige door middel van een attest van een bank of verzekeringsmaatschappij kan aantonen dat hem om medische redenen een verzekering geweigerd werd . »

18 oktober 1999

Jan PEETERS (SP)
Daniel BACQUELAINE (PRL FDF MCC)
Jean-Marc DELIZEE (PS)
Aimé DESIMPEL (VLD)
Jef TAVERNIER (AGALEV-ECOLO)
Peter VANVELTHOVEN (SP)
Jean-Pierre VISEUR (AGALEV-ECOLO)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

L'article 145¹, 3^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 21 octobre 1998 et 25 janvier 1999, est complété comme suit: «, à moins que le contribuable ne puisse prouver, au moyen d'une attestation délivrée par une banque ou une compagnie d'assurances, que la conclusion d'une telle assurance lui a été refusée pour raisons médicales;».

Art. 3

Dans l'article 145⁵ du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, l'alinéa suivant est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

«Les dispositions relatives au contrat d'assurance ne sont pas d'application si le contribuable peut prouver, au moyen d'une attestation délivrée par une banque ou une compagnie d'assurances, que la conclusion d'une assurance lui a été refusée pour raisons médicales.»

18 octobre 1999

BASISTEKST

Artikel 145¹, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, en gewijzigd bij de wetten van 21 oktober 1998 en 25 januari 1999 :

Art. 145¹ — Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 145² tot 145^{16bis} wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald :

(1° en 2° ongewijzigd)

3° als betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan bij een instelling die binnen de Europese Unie gevestigd is, om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen en gewaarborgd is door een definitief in België gesloten tijdelijke verzekering bij overlijden met afnemend kapitaal;

(4° t.e.m. 6° ongewijzigd)

Art. 145⁵ van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 :

Art. 145⁵ De in artikel 145¹, 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothekleningen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat :

1° het leningscontract en het verzekeringscontract een looptijd van ten minste 10 jaar hebben en de verzekerde kapitalen bij het sluiten van het verzekeringscontract ten minste gelijk zijn aan de geleende kapitalen;

2° de voordelen van het verzekeringscontract bedongen zijn ten gunste van de schuldeiser, van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET WETSVORSTEL

Artikel 145¹, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, en gewijzigd bij de wetten van 21 oktober 1998 en 25 januari 1999 :

Art. 145¹ — Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 145² tot 145^{16bis} wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald :

(1° en 2° ongewijzigd)

3° als betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan bij een instelling die binnen de Europese Unie gevestigd is, om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen en gewaarborgd is door een definitief in België gesloten tijdelijke verzekering bij overlijden met afnemend kapitaal, *tenzij de belastingplichtige door middel van een attest van een bank of verzekeringsmaatschappij kan aantonen dat een dergelijke verzekering om medische redenen geweigerd werd*¹ ;

(4° t.e.m. 6° ongewijzigd)

Art. 145⁵ van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 :

Art. 145⁵ De in artikel 145¹, 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypotheekleningen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat :

1° het leningscontract en het verzekeringscontract een looptijd van ten minste 10 jaar hebben en de verzekerde kapitalen bij het sluiten van het verzekeringscontract ten minste gelijk zijn aan de geleende kapitalen ;

2° de voordelen van het verzekeringscontract bedongen zijn ten gunste van de schuldeiser, van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige.

¹ Toevoeging : art. 2.

TEXTE DE BASE

Article 145¹, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois du 21 octobre 1998 et du 25 janvier 1999:

Art. 145¹. Dans les limites et aux conditions prévues aux articles 145² à 145^{16bis}, il est accordé une réduction d'impôt calculée sur les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

(1° et 2° inchangés)

3° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire, contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique et garanti par une assurance temporaire au décès à capital décroissant contractée à titre définitif en Belgique;

(4° à 6° inchangés)

Art. 145⁵ du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992:

Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145¹, 3°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'emprunt et le contrat d'assurance aient une durée minimum de 10 ans et qu'à la conclusion du contrat d'assurance les capitaux assurés correspondent au moins aux capitaux empruntés;

2° que les avantages du contrat d'assurance soient stipulés au profit du créancier, du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION DE LOI

Article 145¹, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois du 21 octobre 1998 et du 25 janvier 1999:

Art. 145¹. Dans les limites et aux conditions prévues aux articles 145² à 145^{16bis}, il est accordé une réduction d'impôt calculée sur les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

(1° et 2° inchangés)

3° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire, contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique et garanti par une assurance temporaire au décès à capital décroissant contractée à titre définitif en Belgique,

à moins que le contribuable ne puisse prouver, au moyen d'une attestation délivrée par une banque ou une compagnie d'assurances, que la conclusion d'une telle assurance lui a été refusée pour raisons médicales;

(4° à 6° inchangés)

Art. 145⁵ du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992:

Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145¹, 3°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'emprunt et le contrat d'assurance aient une durée minimum de 10 ans et qu'à la conclusion du contrat d'assurance les capitaux assurés correspondent au moins aux capitaux empruntés;

2° que les avantages du contrat d'assurance soient stipulés au profit du créancier, du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable.

Wanneer de voor vermindering in aanmerking komende uitgave beperkt wordt ingevolge artikel 145⁶, tweede lid, mag het verzekerde kapitaal, in afwijking van het eerste lid, 1^o, verminderd worden tot het in aanmerking komende aanvangsbedrag van de leningen.

De bepalingen die betrekking hebben op het verzekeringscontract, zijn niet van toepassing indien de belastingplichtige door middel van een attest van een bank of verzekeringsmaatschappij kan aantonen dat hem om medische redenen een verzekering geweigerd werd²

Wanneer de voor vermindering in aanmerking komende uitgave beperkt wordt ingevolge artikel 145⁶, tweede lid, mag het verzekerde kapitaal, in afwijking van het eerste lid, 1^o, verminderd worden tot het in aanmerking komende aanvangsbedrag van de leningen.

² toevoeging: art. 3

Lorsque la dépense prise en considération pour la réduction est limitée conformément à l'article 145⁶, alinéa 2, le capital assuré peut par dérogation à l'alinéa 1^{er}, 1°, être ramené au montant initial des emprunts pris en considération.

Les dispositions relatives au contrat d'assurance ne sont pas d'application si le contribuable, peut prouver, au moyen d'une attestation délivrée par une banque ou une compagnie d'assurances, que la conclusion d'une assurance lui a été refusée pour raisons médicales.

Lorsque la dépense prise en considération pour la réduction est limitée conformément à l'article 145⁶, alinéa 2, le capital assuré peut par dérogation à l'alinéa 1^{er}, 1°, être ramené au montant initial des emprunts pris en considération.