

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 maart 2000

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

AMENDEMENTEN

Nr. 4 **VAN DE REGERING**

Art. 1^{bis} (nieuw)

Een artikel 1^{bis} invoegen, luidend als volgt :

«Art. 1^{bis}. — In artikel 34, §1, 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gewijzigd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden «of beta-lingen als vermeld in de artikelen 145¹, 2° en 3° en 145¹⁷, 1° en 2°,» vervangen door de woorden «als vermeld in de artikelen 145¹, 2° en 145¹⁷, 1°,».

VERANTWOORDING

Dit is een louter technische wijziging als gevolg van het amendement op artikel 2. Door het schrappen van de voor-waarde dat een hypothecaire lening moet gedekt zijn door een schuldsaldoverzekering, is er niet langer sprake van «levens-verzekeringen» in het artikel 145¹, 3°, WIB 1992. De schuld-

Voorgaande documenten :

Doc 50 **0273/ (1999-2000)** :

001 : Wetsvoorstel van de heer Peeters c.s.

002 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 mars 2000

PROPOSITION DE LOI
complétant les articles 145¹ et 145⁵ du
Code des impôts sur les revenus 1992

AMENDEMENTS

N° 4 **DU GOUVERNEMENT**

Art. 1^{er} *bis* (nouveau)

Insérer un article 1^{er} *bis* rédigé comme suit :

«Art. 1^{er} *bis*. — À l'article 34, §1^{er}, 2°, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié par la loi du 28 décembre 1992, les mots «ou sommes visées aux arti-cles 145¹, 2° et 3° et 145¹⁷, 1° et 2°,» sont remplacés par les mots «visées aux articles 145¹, 2° et 145¹⁷, 1°,».

JUSTIFICATION

Ces amendements constituent une modification purement technique résultant de l'amendement de l'article 2. Suite à la suppression de la condition selon laquelle un emprunt hypo-thécaire doit être couvert par une assurance de solde restant dû, il n'est plus question d'«assurance-vie» à l'article 145¹,

Documents précédents :

Doc 50 **0273/ (1999-2000)** :

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

002 : Amendements.

saldoverzekeringen die voortaan vrijwillig worden afgesloten, zijn al begrepen in de bestaande artikelen 145¹, 2° en 145¹⁷, 1°, WIB 1992. Kapitalen uitgekeerd ter uitvoering van een schuldsaldoverzekering waarvoor eerder belastingvoordelen zijn genoten, blijven aldus belastbaar.

Nr. 5 VAN DE REGERING

Art. 1^{ter} (nieuw)

Een artikel 1^{ter} invoegen, luidend als volgt :

«Art. 1^{ter}. — In artikel 39,2°,a, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden «de artikelen 145¹, 2° en 3° en 145¹⁷, 1° en 2°,» vervangen door de woorden «de artikelen 145¹, 2° en 145¹⁷, 1°,».

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 4.

Nr. 6 VAN DE REGERING

Art. 2

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

«Art. 2. — Artikel 145¹, 3°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wet van 17 november 1998, wordt vervangen door de volgende bepaling :

«3° als betalingen voor de aflossing of weder-samenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen;».

VERANTWOORDING

Opdat de aflossingen van hypothecaire leningen, afgesloten voor het bouwen, verbouwen of verwerven van een in België gelegen woonhuis, in aanmerking zouden kunnen komen voor de belastingvermindering voor het bouw- of langetermijnsparen, is onder meer vereist dat deze lening is gewaarborgd door een tijdelijke levensverzekering met afnemend kapitaal, een zogenaamde schuldsaldoverzekering. Deze schuldsaldoverzekering moet bovendien :

1. afgesloten zijn bij een in België gevestigde verzekeringsonderneming of bij een Belgische inrichting van een buitenlandse verzekeringsonderneming;

3°, CIR 92. Les assurances de solde restant dû qui seront dorénavant souscrites de manière volontaire sont déjà reprises dans les articles 145¹, 2° et 145¹⁷, 1°, CIR 92 actuels. Les capitaux alloués en exécution d'une assurance de solde restant dû qui ont bénéficié antérieurement d'avantages fiscaux, restent par conséquent taxables.

N° 5 DU GOUVERNEMENT

Art. 1^{er}ter(nouveau)

Insérer un article 1^{er}ter, rédigé comme suit :

«Art. 1^{er}ter. — À l'article 39,2°,a, du même Code, modifié par la loi du 28 décembre 1992, les mots « aux articles 145¹, 2°et 3°et 145¹⁷, 1° et 2°,» sont remplacés par les mots «aux articles 145¹, 2° et 145¹⁷, 1°,».

JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement n° 4.

N° 6 DU GOUVERNEMENT

Art. 2

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 2. — L'article 145¹, 3°, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par la loi du 17 novembre 1998, est remplacé par la disposition suivante :

« 3° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique ; ». ».

JUSTIFICATION

Afin que les amortissements d'emprunts hypothécaires contractés en vue de la construction, de l'acquisition ou de la transformation d'une habitation située en Belgique puissent être pris en considération dans le cadre de la réduction d'impôt pour épargne-logement ou pour épargne à long terme, il est exigé entre autres que cet emprunt soit garanti par une assurance-vie temporaire à capital décroissant, à savoir une assurance de solde restant dû. Cette assurance de solde restant dû doit en outre :

1. être contractée auprès d'une entreprise d'assurance située en Belgique ou auprès d'un établissement belge d'une entreprise d'assurance étrangère ;

2. bedongen zijn ten gunste van de schuldeiser, de echtgenoot of van een bloedverwant tot de tweede graad;

3. een bedrag verzekeren dat minstens gelijk is aan het ontleende kapitaal.

Deze voorwaarden stellen momenteel heel wat problemen.

1. Zoals uit de wetsvoorstellen van de heren Peeters en Vanpoucke blijkt, worden personen die om medische redenen geen levensverzekering kunnen afsluiten, in feite ook de fiscale voordelen ontzegd die verbonden zijn aan het bouwen, verbouwen of verwerven van een woonhuis. Wanneer geen enkele verzekeraar een schuldsaldoverzekering wil afsluiten, kunnen ze evenmin een hypothecaire lening met belastingvoordeel aangaan.

2. Ook alleenstaanden en samenwoners worden fiscaal gehinderd. Zij moeten meestal buiten het gezinsverband een bloedverwant zoeken die in het contract van de schuldsaldoverzekering als begunstigde kan worden aangeduid. Vinden ze die verwant niet, dan zijn ook zij uitgesloten van de voordelen verbonden aan het bouwsparen.

3. In een met reden omkleed advies van 2 februari 2000 heeft de Europese Commissie gesteld dat de voorwaarde waarbij de schuldsaldoverzekering in België moet zijn afgesloten, strijdig is met artikel 49 van het EG-verdrag. Deze voorwaarde verhindert in belangrijke mate dat belastingplichtigen een schuldsaldoverzekering afsluiten in een andere lidstaat. Bovendien belemmert het volgens de Commissie ook dat hypothecaire leningen in een andere lidstaat worden afgesloten, alhoewel sedert de aanpassing ingevolge de wet van 17 november 1998 de fiscale voordelen in principe openstaan voor leningen afgesloten bij een instelling gevestigd in de Europese Unie. De Commissie heeft aan België twee maand de tijd gegeven om zich te conformeren met het advies.

Het voorstel van de heer Peeters brengt enkel een oplossing voor het eerste probleem, maar niet voor de andere twee. Het met reden omkleed advies van de Europese Commissie noopt tot een dringende ingreep wil België een veroordeling voor het Europese Hof vermijden. Er kan een oplossing worden geboden voor alle 3 de problemen ineens indien de voorwaarde, dat een hypothecaire lening MOET zijn gewaarborgd door een schuldsaldoverzekering, wordt geschrapt.

De schrapping van die voorwaarde wijzigt in geen geval het fiscaal statuut van de schuldsaldoverzekering zelf. De belastingplichtigen die een hypothecaire lening aangaan en tot waarborg daarvan op vrijwillige basis een schuldsaldoverzekering afsluiten, zullen ook voor die schuldsaldoverzekering verder de fiscale voordelen genieten verbonden aan het bouwsparen of het langetermijnsparen, voor zover aan de normale voorwaarden van de artikelen 145¹, 2°, en 145⁴ WIB 92 is voldaan. Overigens wordt verwacht dat in de meeste gevallen er nog steeds een schuldsaldoverzekering zal worden afgesloten en dat enkel in uitzonderlijke omstandigheden, zoals bijvoorbeeld om medische redenen, geen schuldsaldoverzekering zal worden afgesloten.

2. mentionner que les avantages sont stipulés au profit du créancier, du conjoint ou d'un parent jusqu'au deuxième degré ;

3. assurer un montant correspondant au moins au capital emprunté.

Ces conditions posent pour l'instant quelques problèmes.

1. Comme il ressort des propositions de loi de MM. Peeters et Vanpoucke, les personnes qui, pour des raisons médicales, ne peuvent pas contracter d'assurance-vie se voient refuser aussi les avantages fiscaux afférents à la construction, la transformation ou l'acquisition d'une maison d'habitation. Lorsque tout assureur refuse de conclure une assurance de solde restant dû, ces personnes ne peuvent pas non plus contracter un emprunt hypothécaire assorti d'un avantage fiscal.

2. Les isolés et cohabitants sont également lésés sur le plan fiscal. Ils doivent chercher, en dehors du cercle familial, un parent qui puisse être mentionné comme bénéficiaire dans le contrat d'assurance de solde restant dû. S'ils ne trouvent pas ce parent, ils sont également exclus des avantages liés à l'épargne-logement.

3. Dans un avis motivé du 2 février 2000, la Commission européenne a estimé que la condition relative à l'obligation de contracter l'assurance de solde restant dû en Belgique est en contradiction avec l'article 49 du traité C.E. Cette condition fait obstacle en ordre principal à ce que les contribuables contractent une assurance de solde restant dû dans un autre État membre. En outre, selon la Commission, cette situation fait également obstacle à ce que des emprunts hypothécaires soient contractés dans un autre État membre, quoique depuis l'adoption résultant de la loi du 17 novembre 1998 les avantages fiscaux soient applicables en principe aux emprunts contractés auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne. La Commission a octroyé à la Belgique un délai de deux mois pour se conformer à l'avis.

La proposition de M. Peeters apporte une solution au premier problème mais non aux deux autres. L'avis motivé de la Commission européenne contraint la Belgique à agir dans l'urgence si celle-ci veut éviter une condamnation devant la Cour européenne. Une solution peut être trouvée aux trois problèmes précités si la condition suivant laquelle un prêt hypothécaire DOIT être garanti par une assurance de solde restant dû est supprimée.

La suppression de cette condition ne modifie nullement le statut fiscal de l'assurance de solde restant dû proprement dite. Les contribuables qui, de leur plein gré, contractent un emprunt hypothécaire garanti par une assurance de solde restant dû, bénéficieront pour cette assurance de solde restant dû des avantages fiscaux liés à l'épargne-logement ou à l'épargne à long terme, pour autant que les conditions ordinaires reprises aux articles 145¹, 2° et 145⁴ CIR 92 soient remplies. D'ailleurs, il est vraisemblable que, dans la plupart des cas, une assurance de solde restant dû sera souscrite et que le contraire, à savoir l'absence de souscription d'une assurance de solde restant dû, ne le sera que dans des circonstances exceptionnelles, par exemple pour des raisons médicales.

Dit artikel schrapt de voorwaarde dat een hypothecaire lening MOET zijn gewaarborgd door een schuldsaldo-verzekering, om voor belastingvermindering in aanmerking te komen.

De voorwaarde dat de hypothecaire lening moet zijn afgesloten bij een in de Europese Unie gevestigde instelling, wordt voortaan ingeschreven in artikel 145⁵ WIB 92 (zie amendement op artikel 3).

Nr. 7 VAN DE REGERING

Art. 3

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

«Art. 3. — Artikel 145⁵ van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, wordt vervangen door de volgende bepaling :

«Art. 145⁵. — De in artikel 145¹, 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypotheeklening komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de lening is aangegaan :

1° bij een instelling die in de Europese Unie is gevestigd;

2° voor een looptijd van ten minste 10 jaar.».

VERANTWOORDING

Dit artikel is het gevolg van het feit dat de voorwaarde is geschrapt waarbij een hypothecaire lening moet zijn gewaarborgd door een schuldsaldo-verzekering indien deze voor belastingvermindering in aanmerking wil komen.

Naast het feit dat de hypothecaire lening moet zijn aangegaan om een in België gelegen woonhuis te bouwen, te verbouwen of te verwerven, blijven er nog twee voorwaarden over die in het nieuwe artikel 145⁵ WIB 92 worden samengebracht :

1) de lening moet zijn afgesloten bij een financiële instelling gevestigd in de Europese Unie.

2) ze moet een looptijd hebben van ten minste 10 jaar.

Uiteraard vervalt de voorwaarde dat er gelijkwaardigheid moet bestaan tussen het ontleende en het verzekerde kapitaal.

Cet article supprime la condition suivant laquelle un emprunt hypothécaire DOIT être garanti par une assurance de solde restant dû pour être pris en considération pour la réduction d'impôt.

La condition selon laquelle l'emprunt hypothécaire doit être contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne est dorénavant reprise à l'article 145⁵, CIR 92 (voir amendement à l'article 3).

N° 7 DU GOUVERNEMENT

Art. 3

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 3. — L'article 145⁵ du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, est remplacé par la disposition suivante :

« Art. 145⁵. — Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145¹, 3°, sont prises en considération pour la réduction à condition que l'emprunt soit contracté :

1° auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne ;

2° pour une durée minimum de 10 ans. ».

JUSTIFICATION

Cet article est la conséquence de la suppression de la condition selon laquelle un emprunt hypothécaire doit être garanti par une assurance de solde restant dû pour être pris en considération pour la réduction d'impôt.

Parallèlement au fait que l'emprunt hypothécaire doit être contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique, deux conditions sont encore maintenues dans le nouvel article 145⁵ CIR 92 :

1) l'emprunt doit être contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne ;

2) il doit avoir une durée minimum de 10 ans.

Il va de soi que la condition de correspondance entre le capital assuré et le capital emprunté n'a plus de raison d'être.

Nr. 8 VAN DE REGERING

Art. 4 (*nieuw*)**Een artikel 4 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 4. — In artikel 145¹⁹ van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, wordt het derde lid opgeheven.».

VERANTWOORDING

Als gevolg van de wijziging aan artikel 145⁵, WIB 92 vervalt ook hier de voorwaarde dat er gelijkwaardigheid moet bestaan tussen het ontleende en het verzekerde kapitaal.

Nr. 9 VAN DE REGERING

Art. 5 (*nieuw*)**Een artikel 5 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 5. — In artikel 169, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992 en 28 december 1992, worden de woorden «de artikelen 145¹, 3° en 145¹⁷, 1° en 2°», vervangen door de woorden «artikel 145¹⁷, 1°.».

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording bij de amendementen inzake de artikelen 1^{bis} en 1^{ter}.

Nr. 10 VAN DE REGERING

Art. 6 (*nieuw*)**Een artikel 6 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 6. — In artikel 508bis, 1°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden «artikel 81, 1° en 2°», vervangen door de woorden «artikel 81°, 1°».

VERANTWOORDING

Analoge aanpassing als artikel 1^{ter}, voor zover het gaat om levensverzekeringscontracten die onder het regime vielen dat van toepassing was vóór de wet van 28 december 1992.

N° 8 DU GOUVERNEMENT

Art. 4 (*nouveau*)**Insérer un article 4, rédigé comme suit :**

« Art. 4. — À l'article 145¹⁹ du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, l'alinéa 3 est abrogé. ».

JUSTIFICATION

Suite à la modification apportée à l'article 145⁵, CIR 92, la condition de correspondance entre le capital emprunté et le capital assuré n'a plus sa raison d'être.

N° 9 DU GOUVERNEMENT

Art. 5 (*nouveau*)**Insérer un article 5, rédigé comme suit :**

« Art. 5. — À l'article 169, § 1^{er}, alinéa 1^{er} du même Code, modifié par les lois des 28 juillet 1992 et 28 décembre 1992, les mots « des articles 145¹, 3° et 145¹⁷, 1° et 2°, » sont remplacés par les mots « de l'article 145¹⁷, 1° ». ».

JUSTIFICATION

Voir la justification des amendements concernant les articles 1^{er bis} et 1^{er ter}.

N° 10 DU GOUVERNEMENT

Art. 6 (*nouveau*)**Insérer un article 6, rédigé comme suit :**

« Art. 6. — À l'article 508bis, 1°, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, les mots « l'article 81, 1° et 2°, » sont remplacés par les mots « l'article 81, 1°, ». ».

JUSTIFICATION

Adaptation analogue à celle de l'article 1^{er ter}, pour autant qu'il s'agisse de contrats d'assurance-vie qui tombent sous le régime qui était d'application avant la loi du 28 décembre 1992.

Nr. 11 VAN DE REGERING

Art. 7 (*nieuw*)**En artikel 7 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 7. — *In artikel 515bis, tweede en vierde lid van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden «artikel 81, 1° en 2°,» telkens vervangen door de woorden «artikel 81, 1°.».*

VERANTWOORDING

Analoge aanpassing als in de artikelen 1*bis* en 5, voor zover het gaat om levensverzekeringscontracten die belastingvoordelen hebben genoten onder het regime dat van toepassing was vóór de wet van 28 december 1992.

Nr. 12 VAN DE REGERING

Art. 8 (*nieuw*)**Een artikel 8 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 8. — *In artikel 516, § 1, 1°, b, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden «en mag het verzekerde kapitaal in afwijking van artikel 145°, eerste lid, 1°, tot dat bedrag worden verminderd» geschrapt.».*

VERANTWOORDING

Analoge toepassing zoals in het amendement dat een nieuw artikel 4 invoegt, betreffende de leningen afgesloten tussen 1 januari 1963 en 31 december 1992.

Nr. 13 VAN DE REGERING

Art. 9 (*nieuw*)**Een artikel 9 invoegen, luidend als volgt :**

«Art. 9. — *Deze wet treedt in werking vanaf aanslagjaar 2001.».*

VERANTWOORDING

Het is aangewezen om een specifieke inwerkingtreding te bepalen. Deze maatregel kan worden toegepast vanaf het

N° 11 DU GOUVERNEMENT

Art. 7 (*nouveau*)**Insérer un article 7, rédigé comme suit :**

« Art. 7. — *À l'article 515bis, alinéas 2 et 4 du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, les mots « l'article 81, 1° et 2°, » sont chaque fois remplacés par les mots « l'article 81, 1°, ».*

JUSTIFICATION

Adaptation analogue à celle des articles 1^{er bis} et 5, pour autant qu'il s'agisse de contrats d'assurance-vie qui ont bénéficié d'avantages fiscaux sous le régime qui était d'application avant la loi du 28 décembre 1992.

N° 12 DU GOUVERNEMENT

Art. 8 (*nouveau*)**Insérer un article 8, rédigé comme suit :**

« Art. 8. — *À l'article 516, § 1^{er}, 1°, b, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992, les mots « et, par dérogation à l'article 145°, alinéa 1^{er}, 1°, le capital assuré peut être ramené à ce montant » sont supprimés. ».*

JUSTIFICATION

Adaptation du même type que l'amendement qui insère un nouvel article 4, pour les emprunts contractés entre le 1^{er} janvier 1963 et le 31 décembre 1992.

N° 13 DU GOUVERNEMENT

Art. 9 (*nouveau*)**Insérer un article 9, rédigé comme suit :**

« Art. 9. — *La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2001. ».*

JUSTIFICATION

Il est indiqué de fixer une entrée en vigueur spécifique. Cette mesure peut être appliquée à partir de la période imposable

lopende belastbare tijdperk 2000 en dus aanslagjaar 2001. Een dergelijke inwerkingtreding betekent meteen dat de nieuwe bepalingen vanaf dat aanslagjaar 2001 ook van toepassing zijn op reeds vroeger afgesloten leningen die om bepaalde redenen niet zijn gedekt door een schuldsaldoverzekering.

Nr. 14 VAN DE REGERING

Opschrift

Het woord «aanvulling» vervangen door het woord «wijziging».

VERANTWOORDING

De amendementen nrs. 6 en 7 herschrijven de voorwaarden vervat in de artikelen 145¹, 3° en 145⁵, WIB 92. Het gaat derhalve niet meer om een gewone «aanvulling» maar wel om een «wijziging». Om geen misverstand te laten bestaan over de draagwijdte van het wetsvoorstel wordt het opschrift in die zin aangepast. De artikelen 34, 39, 145¹⁹, 169, 508*bis*, 515*bis*, en 516, WIB 92 worden niet vermeld in het opschrift omdat het louter om technische wijzigingen gaat ten gevolge van de andere wijzigingen.

De minister van Financiën,

Didier REYNERS

2000 en cours et donc à partir de l'exercice d'imposition 2001. Une telle entrée en vigueur signifie du même coup que les nouvelles dispositions applicables à partir de l'exercice d'imposition 2001 concernent les emprunts contractés précédemment qui, pour des raisons diverses, ne sont pas garantis par une assurance de solde restant dû.

N° 14 DU GOUVERNEMENT

Intitulé

Remplacer le mot « complétant » par le mot « modifiant ».

JUSTIFICATION

Les amendements n° 6 et n° 7 réécrivent les conditions reprises dans les articles 145¹, 3°, et 145⁵, CIR 92. Il ne s'agit donc plus d'un simple « complément » mais bien d'une « modification ». Pour ne laisser subsister aucun malentendu sur la portée de la proposition de loi, l'intitulé a été adapté dans ce sens. Les articles 34, 39, 145¹⁹, 169, 508*bis*, 515*bis* et 516, CIR 92 ne sont pas mentionnés dans l'intitulé parce qu'ils ne constituent que de pures adaptations techniques faisant suite aux autres modifications.

Le ministre des Finances,

Didier REYNERS