

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

3 mei 2000

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 20 van het Wetboek
van de Inkomstenbelastingen 1992**

(ingediend door
de heren Dirk Pieters en Yves Leterme)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

3 mai 2000

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'article 20 du Code des impôts
sur les revenus 1992**

(déposée par
MM. Dirk Pieters et Yves Leterme)

SAMENVATTING

De heer Janssens, vijfenzestig jaar, stort een kapitaal van 1 miljoen frank aan een verzekeringsmaatschappij, die in ruil aan Janssens per maand, een lijfrente van 6.650 frank betaalt. De rente die de maatschappij aan Janssens betaalt, wordt onder meer bepaald op grond van zijn levensverwachting en de opbrengst van het kapitaal. Het bedrag van deze lijfrente behelst met andere woorden een gedeelte terugbetaling van kapitaal en een deel interest. In de personenbelasting wordt enkel het gedeelte interest belast als roerend inkomen, beperkt tot 3 procent van het afgestane kapitaal. Zo'n forfaitaire belastinggrondslag was begrijpelijk toen de betrokken belastingbepaling in 1962 werd goedgekeurd, aldus de indieners. Dankzij de huidige informaticamiddelen is het momenteel echter mogelijk de werkelijk ontvangen interesten in aanmerking te nemen als belastinggrondslag. Dit is correcter, aangezien het bedrag van de interesten vermindert, en kleiner kan worden dan de forfaitaire grondslag, naarmate het gedeelte kapitaal groter wordt. Zij stellen daarom voor het Wetboek van de inkomstenbelastingen te wijzigen.

RÉSUMÉ

M. Janssens, soixante-cinq ans, verse un capital d'un million de francs à une compagnie d'assurances, qui, en échange, sert à M. Janssens une rente viagère de 6 650 francs par mois. La rente que la compagnie d'assurances verse à M. Janssens dépend, notamment, de son espérance de vie et du produit du capital. En d'autres termes, le montant de cette rente viagère comprend une partie « amortissement de capital » et une partie « intérêts ». Seule la partie « intérêts » est imposée, à concurrence de 3% du capital abandonné, à titre de revenus mobiliers dans le cadre de l'impôt des personnes physiques. Les auteurs font observer que, si l'on peut comprendre que l'on ait fixé cette base d'imposition de manière forfaitaire en 1962, lorsque la disposition fiscale en question a été votée, les moyens informatiques actuels permettent toutefois aujourd'hui de prendre les intérêts réellement perçus comme base d'imposition. Ce serait plus juste, étant donné que le montant des intérêts diminue – et peut même être inférieur au montant de la base forfaitaire – à mesure que la partie « capital » augmente. Ils proposent dès lors de modifier le Code des impôts sur les revenus.

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 :

DOC 50 0000/000: Parlementair document van de 50e zittingsperiode +
het nummer en het volgnummer

QRVA	:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
HA	:	Handelingen (Integraal Verslag)
BV	:	Beknopt Verslag
PLEN	:	Plenum
COM	:	Commissievergadering

Abréviations dans la numérotation des publications :

DOC 50 0000/000 : Document parlementaire de la 50e
législature, suivi du n° et du n° consécutif

QRVA	:	Questions et Réponses écrites
HA	:	Annales (Compte Rendu Intégral)
CRA	:	Compte Rendu Analytique
PLEN	:	Séance plénière
COM	:	Réunion de commission

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : alg.zaken@deKamer.be

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be
e-mail : aff.generales@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Mits betaling van een kapitaal (koopsom) aan een verzekeraar vestigt de verzekerde (rentenier) de uitkering van een periodieke rente (bvb. per maand) gedurende ofwel een bepaalde periode (dan spreekt men van een tijdelijke rente) ofwel levenslang. Deze rente kan vast of variabel zijn.

Indien de rentenier vóór de afgesproken einddatum overlijdt, stopt de uitkering van de rente en blijft het saldo van de koopsom eigendom van de verzekeraar. Dit noemt men afstand van kapitaal.

Bepaling van de koopsom

Hierbij wordt rekening gehouden met:

1. de levenskans van de rentenier volgens een bij koninklijk besluit vastgelegde sterftetafel;
2. het geslacht van de rentenier;
3. de leeftijd bij afsluiting;
4. de duur van de rente-uitkering;
5. een *interest* die de verzekeraar aan de rentenier toekent *op zijn nog uitstaand kapitaal*. Momenteel waarborgen de verzekeraars 3,25%.

Een rentecontract kan best vergeleken worden met een lening die de rentenier aan de verzekeraar toekent en die deze laatste hetzij op termijn, hetzij levenslang aflost door betaling van een periodieke (bvb. vaste) terugbetaling die omvat een stuk terugbetaling van het kapitaal en een stuk interest.

Deze periodieke betaling is gelijk aan:

- a) $1/a_{x_n}^m$... voor een termijnaflossing (tijdelijke rente);
- b) $1/a_x^m$... voor een levenslange rente.

Gezien de periodieke betaling constant is, groeit de kapitaalsaflossing ieder jaar, terwijl de verschuldigde interest vermindert. Het zijn evenwel enkel de interesten die de inkomsten van de rentenier betekenen, aangezien het resterende deel een terugbetaling van het kapitaal is.

De fiscaliteit belast deze inkomsten aan een forfaitair vastgelegd belastbaar bedrag van 3% van het afgestane kapitaal. Dit was in 1962, het jaar van de inwerkingtreding van de huidige regeling, technisch waarschijnlijk

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Moyennant le paiement d'un capital (prime unique) à un assureur, l'assuré (crédirentier) s'assure le versement d'une rente périodique (par exemple, mensuelle) pendant une période déterminée (on parle dans ce cas d'une rente temporaire) ou pour le reste de sa vie. Cette rente peut être fixe ou variable.

En cas de décès du rentier avant l'échéance convenue, la rente n'est plus versée et le solde de la prime unique reste la propriété de l'assureur. On dit que le crédirentier « abandonne » le capital.

Détermination de la prime unique

Il est tenu compte à cet effet :

1. de l'espérance de vie du rentier évaluée selon une table de mortalité établie par arrêté royal ;
2. du sexe du rentier ;
3. de son âge lors de la souscription du contrat ;
4. de la durée du versement de la rente ;
5. d'un *intérêt* que l'assureur accorde au rentier sur *l'encours de son capital*. Actuellement, les assureurs garantissent un taux de 3,25%.

Un contrat de rente pourrait être comparé à un prêt accordé par le rentier à son assureur et que ce dernier rembourse, soit à terme, soit à vie, par un versement périodique (par exemple fixe) qui comprend une partie « amortissement du capital » et une partie « intérêts ».

Ce versement périodique est égal à :

- a) $1/a_{x_n}^m$... pour un remboursement à terme (rente temporaire) ;
- b) $1/a_x^m$... pour une rente viagère.

Etant donné que le remboursement périodique est constant, l'amortissement du capital augmente chaque année, tandis que les intérêts dûs diminuent. Or, seuls les intérêts peuvent être considérés comme les revenus du rentier, dès lors que la partie restante consiste en un remboursement du capital.

Ces revenus sont taxés à concurrence d'un montant imposable fixé forfaitairement à 3 % du capital abandonné. En 1962 - l'année de l'entrée en vigueur de l'actuelle réglementation -, il s'agissait sans doute, tech-

de enige manier om een zo correct mogelijke belasting te heffen. Vandaar de eenvoudige, maar vrij arbitraire regel, die toen werd ontworpen.

Met de huidige informatica zijn de verzekeraars echter perfect in staat de informatie via het fiche 281.40 te leveren. De indieners wensen met hun wetsvoorstel een moderne en veel correctere belasting van lijfrenten die zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal.

Dit wetsvoorstel lijkt de indieners zowel financieel als fiscaal correct en heeft als voordeel dat het kan toegepast worden bij gelijk welke rentevoet die voor de vaststelling van de koopsom gebruikt wordt.

Voorbeeld van lijfrente

Gegevens :

- geslacht : man
- leeftijd : 65 jaar (x)
- duurtijd : 20 jaar (n)
- sterftetabel : MR
- interestvoet : 3,25%
- rente : maandelijks betaalbaar *prenumerando* (op voorhand dus of in het begin van de maand)
- gestorte koopsom : 1.000.000 BEF
- maandrente : 6.650 BEF

niquement, de la seule manière de prélever un impôt le plus juste possible. D'où la règle simple, mais plutôt arbitraire, qui a été conçue à l'époque.

Grâce aux moyens informatiques actuels, les assureurs sont parfaitement en mesure de fournir les informations requises au moyen de la fiche 281.40. Par leur proposition de loi, les auteurs souhaitent instaurer un système d'imposition moderne et beaucoup plus juste des rentes viagères qui sont constituées moyennant versement à capital abandonné.

De l'avis de ses auteurs, la présente proposition de loi paraît correcte tant sur le plan financier que sur le plan fiscal et présente l'avantage de pouvoir être appliquée quel que soit le taux d'intérêt retenu pour la détermination de la prime unique.

Exemple de rente viagère

Données :

- sexe : masculin
- âge : 65 ans (x)
- durée : 20 ans (n)
- table de mortalité : MR
- intérêt : 3,25 %
- rente : payable mensuellement *prenumerando* (donc à l'avance ou au début du mois)
- prime unique versée : 1.000.000 FB
- rente mensuelle : 6.650 FB

Verloop:			Evolution:	
X + t	N - t	Inventarisreserve	Interest 3,25%	Huidige 3% koopsom
X + t	N - t	Réserve d'inventaire	Intérêt 3,25 %	3% prime unique actuels
65	20	980 000	31 850	30 000
66	19	941 639	30 603	30 000
67	18	902 783	29 340 *	30 000
68	17	863 427	28 061	30 000
69	16	823 556	26 766	30 000
70	15	783 142	25 452	30 000
71	14	742 149	24 120	30 000
72	13	700 523	22 767	30 000
73	12	658 192	21 391	30 000
74	11	615 056	19 989	30 000
75	10	570 988	18 557	30 000
76	9	525 816	17 089	30 000
77	8	479 322	15 578	30 000
78	7	431 221	14 015	30 000
79	6	381 148	12 387	30 000

COMMENTAAR BIJ DE VOORGESTELDE WIJZIGING

Artikel 17, §1, 4° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bepaalt dat de inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn, belastbaar zijn als roerende inkomsten, d.w.z. aan 15 % + gemeentebelasting. De beoogde inkomsten zijn de door de verzekeraar toegekende interesten. Het overige deel van de rente-uitkering is kapitaal terugbetaling!

Artikel 20 van het WIB van 1992 bepaalt voort dat de belastbaarheid van deze inkomsten beperkt worden tot 3% van het afgestane kapitaal.

Tot op heden wordt het afgestane kapitaal gelijk gesteld met de gestorte koopsom. Er is dus een wanverhouding tussen enerzijds de basis voor de interesttoekenning en anderzijds de basis voor belastbaarheid. Thans betaalt de belastingplichtige al vlug belastingen op inkomsten die hij niet heeft, zoals duidelijk blijkt uit het hierboven aangegeven voorbeeld.

Wij vragen dus deze onredelijkheid weg te werken door gewoon de tekst van artikel 20 van het WIB te wijzigen en het belastbaar bedrag gelijk te stellen aan de inventarisreserve van het contract op 1 januari van het vorig aanslagjaar vermenigvuldigd met de rentevoet gebruikt voor de bepaling van de koopsom.

Voor het aanslagjaar 2000 zou dat dus worden:

inventarisreserve per 1/1/1999 x 0,0325

in plaats van

koopsom x 0,03

Dirk PIETERS (CVP)
Yves LETERME (CVP)

* Reeds na 2 jaar is de toegekende interest lager dan de huidige belastbare basis ! En het verschil groeit steeds.

COMMENTAIRE DE LA MODIFICATION PROPOSÉE

L'article 17, §1^{er}, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992 dispose que les revenus compris dans les rentes viagères ou temporaires qui ne constituent pas des pensions sont imposables à titre de revenus mobiliers, soit à 15% + la taxe communale. Les revenus visés sont les intérêts accordés par l'assureur, l'autre partie de la rente constituant un remboursement de capital.

L'article 20 du CIR 1992 ajoute que le montant imposable de ces revenus est limité à 3% du capital abandonné.

Actuellement, le capital abandonné est réputé égal à la prime unique versée, ce qui crée une distorsion entre la base utilisée pour l'attribution des intérêts et celle qui est retenue pour déterminer le montant imposable. Le contribuable paiera dès lors bien vite des impôts sur des revenus imaginaires, ainsi qu'il ressort clairement de l'exemple ci-dessus.

Nous proposons dès lors de supprimer cette ineptie en modifiant simplement le texte de l'article 20 du CIR pour aligner le montant imposable sur la réserve d'inventaire du contrat au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition précédent, multipliée par le taux d'intérêt appliqué pour déterminer la prime unique.

Pour l'exercice d'imposition 2000, le calcul serait dès lors le suivant :

réserve d'inventaire au 1^{er}/1/1999 X 0,0325

au lieu de

prime unique X 0,03

* Après 2 ans déjà, les intérêts accordés sont inférieurs à l'actuelle base d'imposition ! Et la différence ne fait que croître.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, worden de woorden «wordt het belastbaar bedrag ervan beperkt tot 3% van dat kapitaal» vervangen door de woorden «is het belastbaar bedrag gelijk aan de inventarisreserve van het contract op 1 januari van het vorige aanslagjaar vermenigvuldigd met de rentevoet gebruikt voor de bepaling van de koopsom».

Art. 3

Deze wet treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2000.

15 februari 2000

Dirk PIETERS (CVP)
Yves LETERME (CVP)

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

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

Art. 2

À l'article 20 du Code des impôts sur les revenus 1992, les mots « le montant imposable de celles-ci est limité à 3 p.c. de ce capital » sont remplacés par les mots « le montant imposable est égal à la réserve d'inventaire du contrat au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition précédent, multipliée par le taux d'intérêt appliqué pour déterminer la prime unique ».

Art. 3

La présente loi produit ses effets à partir de l'exercice d'imposition 2000.

15 février 2000.

BIJLAGE

ANNEXE

BASISTEKST

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 20. Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, wordt het belastbare bedrag ervan beperkt tot 3 pct. van dat kapitaal; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET WETSVOORSTEL

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 20. Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, *is het belastbare bedrag gelijk aan de inventarisreserve van het contract op 1 januari van het vorige aanslagjaar vermenigvuldigd met de rentvoet gebruikt voor de bepaling van de koopsom*; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.¹

¹ Vervanging: art.2

TEXTE DE BASE

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 20. Lorsque les rentes viagères visées à l'article 17, § 1^{er}, 4^o, sont constituées moyennant versement à capital abandonné, le montant imposable de celles-ci est limité à 3 p.c. de ce capital; lorsqu'il s'agit de rentes résultant de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens immobiliers, la valeur du capital est fixée comme en matière de droits d'enregistrement.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ EN FONCTION DE LA PROPOSITION DE LOI

Code des impôts sur les revenus 1992

Art.20. Lorsque les rentes viagères visées à l'article 17, § 1^{er}, 4^o, sont constituées moyennant versement à capital abandonné, *le montant imposable est égal à la réserve d'inventaire du contrat au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition précédent, multipliée par le taux d'intérêt appliqué pour déterminer la prime unique*; lorsqu'il s'agit de rentes résultant de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens immobiliers, la valeur du capital est fixée comme en matière de droits d'enregistrement.¹

¹ Remplacement: art.2