

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 décembre 2013

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les revenus
1992, afin d'étendre l'exonération de la
première tranche de 1 250 euros à tous les
revenus de capitaux et de biens mobiliers**

(déposée par MM. Bernard Clerfayt, Olivier
Maingain et Damien Thiéry)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 december 2013

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992, teneinde
de vrijstelling voor de eerste schijf van
1 250 euro uit te breiden tot alle inkomsten
uit kapitalen en uit roerende goederen**

(ingediend door de heren Bernard Clerfayt,
Olivier Maingain en Damien Thiéry)

RÉSUMÉ

Actuellement, une exonération fiscale est accordée pour les intérêts des seuls livrets d'épargne, jusqu'à hauteur de 1 250 euros et seulement s'ils proviennent d'un établissement de crédit établi en Belgique. Ce système ayant été jugé discriminatoire par la Cour de Justice de l'Union européenne, les auteurs proposent d'élargir ladite exonération à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers.

SAMENVATTING

Thans geldt een belastingvrijstelling alleen voor de eerste schijf van 1 250 euro interesten die verkregen zijn op spaarboekjes bij een in België gevestigde kredietinstelling. Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft geoordeeld dat die regeling discriminatoir is en daarom stellen de indieners voor de bedoelde vrijstelling uit te breiden tot alle inkomsten uit kapitalen en roerende goederen.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
VB	:	Vlaams Belang
cdH	:	centre démocrate Humaniste
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
LDD	:	Lijst Dedecker
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie
INDEP-ONAFH	:	Indépendant-Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

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
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

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 : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Système actuel d'exonération des revenus mobiliers

En vertu de l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 (ci-après CIR 1992):

“Les revenus des capitaux et biens mobiliers ne comprennent pas:

(...)

5° la première tranche de 1 730 euros (montant de base 1 250 euros) par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne reçus, sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis, par les établissements de crédit établis en Belgique et régis par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, étant entendu que:

— ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis de la Banque Nationale de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération;

— pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis, les délais constituant une simple mesure de sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer;”.

Quant à l'article 313 du CIR 1992, il prévoit le principe du précompte mobilier libératoire: les contribuables assujettis à l'impôt des personnes physiques ne sont pas tenus de mentionner dans leur déclaration annuelle audit impôt les revenus des capitaux et des biens mobiliers pour lesquels un précompte mobilier a été acquitté.

2. Problème de légalité au regard du droit européen

Saisie par la Commission européenne quant à la compatibilité de ce système avec le droit européen, la Cour de justice de l'Union européenne a condamné la Belgique, le 6 juin 2013, pour violation de l'article 56 du

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Huidige vrijstellingsregeling voor roerende inkomsten

Artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna: WIB 1992) luidt:

“De inkomsten van roerende goederen en kapitalen omvatten niet:

(...)

5° de eerste schijf van 1.880 EUR (basisbedrag 1.250 EUR) per jaar van de inkomsten uit spaardepósito's die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen door de in België gevestigde kredietinstellingen die vallen onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, met dien verstande dat:

— deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, wat betreft de munt waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugnemingen en opnemingen, evenals wat betreft de structuur en het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan;

— als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen;”.

Artikel 313 van het WIB 1992 bevat het principe van de bevrijdende roerende voorheffing en bepaalt dat “De aan de personenbelasting onderworpen belastingplichtigen (...) er niet toe gehouden [zijn] in hun jaarlijkse aangifte in de [personenbelasting] de inkomsten van roerende goederen en kapitalen, noch de (...) inkomsten te vermelden waarvoor daadwerkelijk roerende voorheffing werd ingehouden (...).”.

2. Het probleem van de wettigheid ten aanzien van het Europees recht

De Europese Commissie heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie verzocht zich uit te spreken over de verenigbaarheid van die regeling met het Europees Recht. Het Hof heeft België op 6 juni 2013 veroordeeld

Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne (TFUE) ainsi que de l'article 36 de l'Accord sur l'Espace économique européen du 2 mai 1992, en raison de l'instauration et du maintien d'"un régime établissant une imposition discriminatoire des intérêts payés par les banques non-résidentes, résultant de l'application d'une exonération fiscale réservée uniquement aux intérêts payés par les banques résidentes."¹

Pour les auteurs de la présente proposition de loi, il est urgent et nécessaire de mettre fin à cette situation non conforme à la législation européenne en matière de libre circulation des capitaux au sein de l'UE et à la liberté d'établissement et de services.

3. Solutions possibles pour résoudre le problème

3.1. Possibilité de la suppression de l'exonération du précompte mobilier sur les livrets d'épargne et risques de cette option

Plusieurs voix se sont élevées pour dénoncer les risques qu'une telle décision comporterait. Dans une étude sur l'importance des dépôts bancaires dans l'économie belge, Nancy Huyghebaert, professeur à la KULeuven, estime que, étant donné l'importance significative de l'avantage fiscal dont bénéficie le livret sur son encours, si l'on devait supprimer cet avantage, le livret verrait son encours diminuer de 7,5 % et l'on verrait donc s'enfuir 18 milliards d'euros. Cela correspondrait à la fuite de dépôts que l'on pourrait observer si, lors d'un choc économique, le revenu disponible des ménages venait à baisser de 13,3 %.²

La fin de cet avantage fiscal entraînerait donc, *de facto*, la suppression du soutien populaire à l'économie réelle, via les dépôts des particuliers auprès des banques qui permettent à ces dernières d'investir. À noter que ceux-ci s'élevaient, en juin 2013, à 243 milliards d'euros. *"En moyenne, les Belges épargnent 7 400 euros par an et par habitant. C'est 16 % de leurs revenus disponibles, soit un des taux d'épargne les plus élevés d'Europe"*, note Bruno Colmant, du bureau de consultant Roland Berger.³

wegens schending van artikel 56 van het Verdrag over de werking van de Europese Unie (VWEU) en van artikel 36 van de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van 2 mei 1992, op grond van "de invoering en instandhouding van een regeling waarbij door niet-ingezeten banken betaalde interesten discriminatoir worden belast als gevolg van de toepassing van een belastingvrijstelling die uitsluitend geldt voor door ingezeten banken betaalde interesten (...)".¹

De indieners van dit wetsvoorstel vinden dat dringend een einde moet worden gemaakt aan die situatie die niet strookt met de Europese wetgeving betreffende het vrij kapitaalverkeer binnen de EU, noch met de vrijheid van vestiging en dienstverlening.

3. Mogelijke oplossingen voor het probleem

3.1. De mogelijkheid de vrijstelling van roerende voorheffing op de spaarboekjes af te schaffen en met die optie gepaard gaande risico's

Tal van stemmen zijn opgegaan om te wijzen op de risico's die een dergelijke beslissing met zich zou brengen. Nancy Huyghebaert, hoogleraar aan de KULeuven, heeft in een onderzoek naar het belang van de bankdeposito's in de Belgische economie voorgerekend dat, als gevolg van de significante grootte van het belastingvoordeel dat geldt voor het op spaarboekjes uitstaande bedrag, in geval van afschaffing van dat voordeel het bedrag van de spaartegoeden met 7,5 % zou afnemen en dat dus 18 miljard euro zou wegvloeien. Dat zou overeenstemmen met de depositovlucht die men zou kunnen waarnemen, mocht, in geval van economische schok, het beschikbare inkomen van de gezinnen met 13,3 % afnemen.²

De afschaffing van dat belastingvoordeel zou *de facto* leiden tot het wegvallen van de steun van de bevolking aan de reële economie via de particuliere deposito's bij de banken, die dankzij dat geld kunnen investeren. Opgemerkt zij dat die spaartegoeden in juni 2013 243 miljard euro bedroegen. Bruno Colmant van het consultancykantoor Roland Berger noteert in dat verband: *"En moyenne, les Belges épargnent 7 400 euros par an et par habitant. C'est 16 % de leurs revenus disponibles, soit un des taux d'épargne les plus élevés d'Europe"*.³

¹ C.J.U.E., 6 juin 2013 (*Commission européenne c. Royaume de Belgique*), C-383/10.

² "Le Soir", *Livret: attention, sensible*, vendredi 14 juin 2013, p.21

³ "Le Soir", *Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME*, mercredi 19 juin 2013, p.20

¹ HvJEU, 6 juni 2013, (Europese Commissie tegen Koninkrijk België), C-383/10.

² Zie *Le Soir*, "Livret: attention, sensible", vrijdag 14 juni 2013, blz.21.

³ *Le Soir*, "Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME", woensdag 19 juni 2013, blz.20.

Dans son rapport, intitulé “Réformes bancaires structurelles en Belgique: rapport final”, paru en juillet 2013, la Banque Nationale de Belgique souligne que les dépôts d'épargne représentent une forme relativement stable de financement pour les banques. C'est pourquoi, elle plaide pour la progressivité de la mise en œuvre de toute modification éventuelle des avantages fiscaux des dépôts d'épargne. Sa recommandation n°7 est formulée comme suit: *“Toute suppression de l'exonération fiscale pour les revenus de dépôts d'épargne devrait s'appliquer progressivement sur une période suffisamment longue, afin de minimiser les perturbations pour les établissements financiers et le système financier”*.⁴

La suppression pure et simple de cet avantage fiscal constitue donc un risque non seulement pour l'économie belge dans son ensemble mais également pour le budget des ménages. Une épargne minimale est en effet essentielle pour faire face aux variations de ses revenus et/ou se préparer à des dépenses futures importantes (achat immobilier, frais d'études, achat de biens de consommation durables, etc.).

Une taxation de l'épargne populaire est un mauvais signal, en ce qu'elle décourage les ménages à faire preuve de prudence.

De plus, une taxation de ces revenus liés à l'épargne n'aboutirait qu'à une diminution du pouvoir d'achat des citoyens prudents, par une augmentation de la pression fiscale. Il est donc essentiel de maintenir un mécanisme d'encouragement fiscal de l'épargne populaire.

3.2. Solution retenue dans le cadre de la proposition de loi: extension de l'exonération à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers

Pour les raisons avancées ci-avant, il convient d'examiner une autre piste d'adaptation: l'extension de cet avantage fiscal à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers.

Dans le rapport précité, la BNB souligne que: *“À la lumière des inefficacités potentielles, il est recommandé de rendre la subvention de l'épargne plus neutre par rapport au type d'instrument, diversifiant par là même les canaux par lesquels l'épargne est allouée à l'investissement dans l'économie réelle.”* En effet, cette institution a examiné l'éventuelle justification économique d'un avantage fiscal pour les dépôts d'épargne et constate qu'il n'y a pas de raisonnement économique

⁴ B.N.B., *Réformes bancaires structurelles en Belgique: rapport final*, Juillet 2013, <http://www.nbb.be/doc/ts/publications/NBBReport/2013/StructuralBankingReformsFR.pdf>

De Nationale Bank van België heeft er in een rapport van juli 2013 met als opschrift *Structurele bankhervormingen in België: eindrapport* op gewezen dat “spaardeposito's voor banken een relatief stabiele financieringsvorm betekenen” en pleit dan ook “voor een geleidelijke wijziging van de huidige, aan spaardeposito's verbonden fiscale voordelen.”. De aanbeveling nr. 7 van de NBB luidt: “Iedere geleidelijke afbouw van de belastingvrijstelling voor inkomsten uit spaardeposito's dient over een voldoende lange periode te worden uitgevoerd teneinde de verstoring voor de financiële instellingen en het financieel systeem tot een minimum te beperken.”⁴.

Dat belastingvoordeel zonder meer afschaffen, houdt dus een risico in voor de Belgische economie in haar geheel maar ook voor het budget van de gezinnen. Dat mensen een minimaal bedrag sparen, is immers essentieel om het hoofd te kunnen bieden aan de schommelingen van hun inkomen en/of om zich voor te bereiden op toekomstige grote uitgaven (aankoop van een onroerend goed, studiekosten, aankoop van noodzakelijke gebruiksgoederen enzovoort).

De spaartegoeden van de burgers belasten, is een slecht signaal omdat dit de gezinnen ontmoedigt om voorzichtig met hun geldmiddelen om te gaan.

Bovendien zou een belastingheffing op dat uit inkomsten afkomstige spaargeld de belastingdruk doen toenemen, waardoor de koopkracht van de behoedzaam handelende burger alleen maar zou dalen. Het is dus van wezenlijk belang te blijven voorzien in een regeling die het volkssparen fiscaal bevordert.

3.2. In het wetsvoorstel aangereikte oplossing: een verruiming van de belastingvrijstelling tot alle inkomsten uit kapitaal en roerende goederen

Om de hiervoor uiteengezette redenen moet een andere mogelijkheid worden overwogen, met name een verruiming van dat belastingvoordeel tot alle inkomsten uit kapitaal en roerende goederen.

In het voormelde rapport geeft de NBB het volgende aan: *“In het licht van mogelijke inefficiënties formuleerde de NBB de aanbeveling om de spaarsubsidiëring neutraler te maken met betrekking tot het type instrument, zodat de kanalen waarlangs spaargelden naar investeringen in de reële economie vloeien, worden gediversifieerd.”* De NBB heeft immers nagegaan of de toekenning van een belastingvoordeel voor de spaargelden al dan niet economisch verantwoord is; in

⁴ NBB, *Structurele bankhervormingen in België: eindrapport*, juli 2013 (<http://www.nbb.be/doc/ts/publications/NBBReport/2013/StructuralBankingReformsNL.pdf>).

très convaincant en faveur d'un traitement fiscal différencié des dépôts d'épargne.

Le gouverneur de la BNB, Luc Coene, s'était déjà exprimé auparavant sur la relative inefficacité économique de ce canal d'investissement dans l'économie réelle: *"Enfin, si les dépôts restent abondants (plus de 240 milliards d'euros), les transferts intragroupe restent importants. En 2012, quelque 120 milliards des dépôts belges ont quitté le pays pour d'autres filiales d'un même groupe (quelque 70 milliards) voire pour d'autres acteurs (50 milliards d'euros). C'est toujours le même phénomène, la fiscalité oriente l'argent des Belges vers les carnets d'épargne, là où les Français et les Néerlandais vont favoriser les assurances. Cette épargne, ne trouvant pas d'utilisation en Belgique, sort du pays".*⁵

Sur la base de ces constats, la BNB formule une autre recommandation: *"Recommandation 6: Toute extension à d'autres instruments de l'exonération fiscale des revenus des dépôts d'épargne devrait aussi s'appliquer aux instruments assortis d'échéances longues, afin d'alléger les contraintes sur le financement à long terme des entreprises et des PME en particulier, et de promouvoir l'épargne à long terme."*⁶ Eric de Keuleneer, professeur à la "Solvay Brussels School", s'est aussi prononcé en ce sens. Il indique que: *"Pour le moment, le cadeau fiscal est surtout un cadeau fait aux banques belges sans que cette épargne ait une destination locale ou productive dans un domaine précis."* Il ajoute: *"Cela pourrait se faire tout simplement dans le cadre de la déclaration d'impôts".*⁷

D'autres partagent également cette opinion: *"Orienté long terme certes, ces dépôts sont utiles et financent les banques. Mais il conviendrait, sans créer un choc déstabilisateur, de réorienter une partie de cet argent vers des investissements à plus long terme. L'assurance-vie est une structure idéale pour cela. Toutefois, même si elle capte déjà 150 milliards, ce montant est relativement modeste par rapport à ce qui est capté par l'assurance-vie chez nos voisins."*⁸ Les auteurs de la présente proposition de loi estiment donc qu'il convient

dat verband heeft de instelling geconcludeerd dat geen echt overtuigende economische argumenten kunnen worden aangevoerd om een gedifferentieerde fiscale behandeling van de spaargelden te verantwoorden.

De gouverneur van de NBB, Luc Coene, had in een zakenkrant al eerder te kennen gegeven dat dit kanaal om investeringen naar de reële economie te doen vloeien, economisch vrij inefficiënt is: *"Enfin, si les dépôts restent abondants (plus de 240 milliards d'euros), les transferts intragroupe restent importants. En 2012, quelque 120 milliards des dépôts belges ont quitté le pays pour d'autres filiales d'un même groupe (quelque 70 milliards) voire pour d'autres acteurs (50 milliards d'euros). C'est toujours le même phénomène, la fiscalité oriente l'argent des Belges vers les carnets d'épargne, là où les Français et les Néerlandais vont favoriser les assurances. Cette épargne, ne trouvant pas d'utilisation en Belgique, sort du pays".*⁵

Op grond van die vaststellingen formuleert de NBB nog een andere aanbeveling: *"Aanbeveling 6: Iedere uitbreiding, naar andere instrumenten, van de belastingvrijstelling voor inkomsten uit spaardeposito's dient te worden toegepast op langlopende instrumenten teneinde de beperkingen op de langetermijnfinanciering van bedrijven, en in het bijzonder van kmo's, te verminderen en het langetermijnsparen te bevorderen."*⁶ Ook de heer Eric de Keuleneer, hoogleraar aan de "Solvay Brussels School", heeft uitspraken in die zin gedaan. Hij merkt op: *"Pour le moment, le cadeau fiscal est surtout un cadeau fait aux banques belges sans que cette épargne ait une destination locale ou productive dans un domaine précis."* en voegt daaraan toe: *"Cela pourrait se faire tout simplement dans le cadre de la déclaration d'impôts".*⁷

Nog anderen zijn ook die mening toegedaan: *"Orienté long terme certes, ces dépôts sont utiles et financent les banques. Mais il conviendrait, sans créer un choc déstabilisateur, de réorienter une partie de cet argent vers des investissements à plus long terme. L'assurance-vie est une structure idéale pour cela. Toutefois, même si elle capte déjà 150 milliards, ce montant est relativement modeste par rapport à ce qui est capté par l'assurance-vie chez nos voisins."*⁸ Daarom menen de indieners van dit wetsvoorstel dat de

⁵ L'Echo, *Tous les voyants du secteur financier belge ne sont pas encore au vert*, vendredi 14 juin 2013, p.15

⁶ BNB: Réformes bancaires structurelles en Belgique: rapport final — Juillet 2013: <http://www.nbb.be/doc/ts/publications/NBBReport/2013/StructuralBankingReformsFR.pdf>

⁷ "La Libre Belgique", *Le système belge est discriminant*, vendredi 7 juin 2013, p.26

⁸ Propos de Bruno Colmant, "Le Soir", *Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME*, mercredi 19 juin 2013, p.20.

⁵ L'Echo, *Tous les voyants du secteur financier belge ne sont pas encore au vert*, vrijdag 14 juni 2013, blz. 15.

⁶ NBB: *Structurele bankhervormingen in België: eindrapport*, juli 2013, zie <http://www.nbb.be/doc/ts/publications/NBBReport/2013/StructuralBankingReformsNL.pdf>

⁷ "La Libre Belgique", *Le système belge est discriminant*, vrijdag 7 juni 2013, blz. 26.

⁸ Uitspraak van de heer Bruno Colmant, "Le Soir", *Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME*, woensdag 19 juni 2013, blz. 20.

de laisser aux ménages la liberté de leurs placements, ce qui permettra d'ailleurs, à ceux qui le souhaitent, de maintenir intégralement leurs placements en carnet d'épargne avec le même avantage fiscal, n'entraînant pas le "choc" craint par la BNB en cas de suppression de cet avantage.

À noter que les règles européennes de libre circulation des capitaux nous empêchent de faire une quelconque discrimination entre les pays de placement. C'est pourquoi, la présente proposition de loi étend le système actuel d'exonération fiscale à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers, qu'il s'agisse de dépôts sur les comptes d'épargne, de placements dans des actifs belges ou européens, dans des fonds d'investissement,... Un avis que rejoint Marc Raisière, Directeur de "Belfius Insurance": *"Demain, il faudrait soutenir les investissements à long terme dans les petites entreprises, les start-up, les infrastructures"*.⁹

Cette adaptation sera accompagnée du paiement du précompte mobilier sur tous les revenus précités et d'une récupération de cette taxation de la première tranche exonérée via la déclaration à l'IPP. En plus de laisser le citoyen libre de l'affectation de son épargne, cette mesure présente donc l'avantage de lutter efficacement contre la fraude liée à la multiplication des comptes d'épargne, visant à bénéficier plusieurs fois de cette exonération de la première tranche.

Les modifications proposées permettront de transformer cette condamnation précitée de la Belgique par la Cour de Justice de l'Union européenne en une opportunité de repenser intelligemment la fiscalité des revenus mobiliers et ainsi d'affecter les ressources des Belges pour qu'elles servent au mieux l'économie réelle.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article ne nécessite pas de commentaires.

Art. 2

Cet article vise à remplacer le 5° de l'article 21 du CIR 1992 afin d'étendre l'exonération de la première tranche

⁹ Propos de Bruno Colmant, "Le Soir", *Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME*, mercredi 19 juin 2013, p.20

gezinnen vrij moeten worden gelaten in hun beleggingskeuze; dit zal wie dat wenst trouwens in staat stellen zijn spaargeld integraal op het spaarboekje te laten staan en hetzelfde belastingvoordeel te genieten. Aldus zal het door de NBB gevreesde schokeffect uitblijven dat zich zou voordoen wanneer dat voordeel wordt afgeschaft.

Op te merken valt dat de Europese regels inzake het vrije kapitaalverkeer ons land verbiedt enig onderscheid te maken tussen de landen waarin wordt belegd. Daarom verruimt dit wetsvoorstel de vigerende belastingvoordeelregeling tot alle inkomsten uit kapitaal en roerende goederen, ongeacht of het gaat om spaardepósito's op spaarrekeningen, beleggingen in Belgische of Europese activa, beleggingsfondsen enzovoort. Ook de heer Marc Raisière, directeur van *Belfius Insurance* is het daarmee eens: *"Demain, il faudrait soutenir les investissements à long terme dans les petites entreprises, les start-up, les infrastructures"*.⁹

Ingevolge die aanpassing zal roerende voorheffing worden geheven op al die inkomsten, waarbij de belasting op de eerste belastingvrije inkomstenschijf via de aangifte in de personenbelasting zal kunnen worden gerecupereerd. Deze maatregel biedt dus niet alleen het voordeel dat de burger vrij de bestemming van zijn spaargeld kan kiezen, maar ook dat efficiënt wordt ingegaan tegen het fraudeverschijnsel dat meerdere spaarrekeningen worden aangehouden, waardoor de betrokkenen meer dan één keer in aanmerking komen voor het voordeel van de belastingvrijstelling op de eerste schijf.

Dankzij de voorgestelde wijzigingen kan de voormelde veroordeling van ons land door het Hof van Justitie van de Europese Unie worden omgezet in een kans om de belastingheffing op de roerende inkomsten doordacht te hertekenen en de inkomsten van de Belgen dusdanig aan te wenden dat zij de reële economie optimaal ten goede komen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

Dit artikel vereist geen toelichting.

Art. 2

Dit artikel strekt tot vervanging van punt 5° van artikel 21 van het WIB 1992 om de belastingvrijstelling van de

⁹ Uitspraak van de heer Bruno Colmant, "Le Soir", *Belfius lance une "branche 44" visant à soutenir les PME*, woensdag 19 juni 2013, blz. 20.

de 1 250 EUR (montant de base) à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers.

Art. 3

Cet article prévoit que tous les revenus mobiliers, y compris ceux dont une première tranche bénéficie de l'exonération, doivent être mentionnés par le contribuable dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.

Art. 4

Cet article définit et organise la possibilité, pour le contribuable pour lequel il a été retenu un trop-perçu à la source en matière de précompte mobilier, d'imputer cet excédent sur l'impôt des personnes physiques dû et éventuellement de recevoir le remboursement de ce trop-perçu. Il permet donc au contribuable de récupérer le montant d'impôt payé sur la tranche de revenus exonérée d'impôt.

Bernard CLERFAYT (FDF)
Olivier MAINGAIN (FDF)
Damien THIÉRY (FDF)

eerste schijf van 1250 EUR (basisbedrag) te verruimen tot alle inkomsten uit kapitaal en roerende goederen.

Art. 3

Dit artikel bepaalt dat de belastingplichtige alle roerende inkomsten, ook de inkomsten waarvan de eerste schijf in aanmerking komt voor belastingvrijstelling, moet opnemen in zijn aangifte in de personenbelasting.

Art. 4

Dit artikel bepaalt en regelt de mogelijkheid voor de belastingplichtige bij wie een te hoog bedrag inzake roerende inkomsten aan de bron is ingehouden, dit overschot te verrekenen met de verschuldigde personenbelasting en eventueel een terugbetaling ervan te verkrijgen. Het stelt de belastingplichtige aldus in staat de op de belastingvrije inkomstenschijf betaalde belasting te recupereren.

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

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

Art. 2

L'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est remplacé comme suit:

"5° la première tranche de 1 250 EUR (montant de base) par an des revenus afférents à tous les revenus de capitaux et de biens mobiliers visés à l'article 17, § 1^{er}".

Art. 3

L'article 313 du même Code est remplacé comme suit:

"Art. 313. Les contribuables assujettis à l'impôt des personnes physiques sont tenus de mentionner dans leur déclaration annuelle audit impôt les revenus de capitaux et de biens mobiliers visés à l'article 17, § 1^{er}, les revenus visés à l'article 21, ainsi que les revenus divers visés à l'article 90, 6° et 11°".

Art. 4

Dans le titre VI, chapitre II, section 3, du même Code, il est inséré un article 283/1, rédigé comme suit:

"Art. 283/1. Lorsque la retenue à la source du précompte mobilier des revenus visés à l'article 21 dépasse le montant dû, le trop-perçu est imputé sur l'impôt des personnes physiques et, le cas échéant, remboursé au contribuable".

26 novembre 2013

Bernard CLERFAYT (FDF)
Olivier MAINGAIN (FDF)
Damien THIERY (FDF)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, het laatst gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt vervangen door wat volgt:

"5° de eerste schijf van 1 250 EUR (basisbedrag)) per jaar van de inkomsten met betrekking tot alle inkomsten uit roerende goederen en kapitalen als bedoeld in artikel 17, § 1".

Art. 3

Artikel 313 van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door wat volgt:

"Art. 313. De aan de personenbelasting onderworpen belastingplichtigen zijn ertoe gehouden in hun jaarlijkse aangifte in de voormelde belasting de in artikel 17, § 1, vermelde inkomsten uit roerende goederen en kapitalen, de in artikel 21 vermelde inkomsten evenals de in artikel 90, 5° tot 7° en 11°, vermelde diverse inkomsten te vermelden".

Art. 4

In titel VI, hoofdstuk II, afdeling 3, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 283/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 283/1. Wanneer de broninhouding van de roerende voorheffing op de in artikel 21 bedoelde bedragen het verschuldigde bedrag overschrijdt, wordt het teveel ingehouden bedrag verrekend met de personenbelasting en, in voorkomend geval, terugbetaald aan de belastingplichtige".

26 november 2013