

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 juli 2016

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van de
Inkomstenbelastingen 1992 wat de
bijkomende belastingvrijstelling pensioenen
en vervangingsinkomens betreft**

(ingediend door de heren
Stefaan Vercamer en Roel Deseyn)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 juillet 2016

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les
revenus 1992 en ce qui concerne la
réduction d'impôt supplémentaire pour
pensions et revenus de remplacement**

(déposée par
MM. Stefaan Vercamer et Roel Deseyn)

SAMENVATTING

Pensioenen en vervangingsinkomsten worden volledig van belastingen vrijgesteld als het totale netto-inkomen van het gezin uitsluitend bestaat uit pensioenen of vervangingsinkomsten, die niet hoger zijn dan een maximumbedrag. Wordt het grensbedrag overschreden, dan zou de ontstane belasting nooit hoger mogen zijn dan het bedrag waarmee de grens overschreden is. De wet neutraliseert echter onvoldoende de gemeentelijke opcentiemen, waardoor nog steeds mensen getroffen worden door een inkomensval.

Om dit te verhelpen stellen de indieners voor de correctie van de gemeentebelasting niet langer toe te passen op de bijkomende belastingvermindering, maar op het bedrag waarmee het grensbedrag wordt overschreden.

RÉSUMÉ

Les pensions et les revenus de remplacement sont totalement exonérés d'impôt lorsque l'ensemble des revenus nets du ménage se compose exclusivement de pensions ou de revenus de remplacement qui ne dépassent pas un montant maximum. Lorsque ce montant limite est dépassé, l'impôt qui en naîtrait ne pourrait jamais être supérieur au montant correspondant au dépassement. La loi ne neutralise toutefois pas suffisamment les centimes additionnels communaux, de sorte que certains contribuables sont toujours confrontés à un piège aux revenus.

Pour y remédier, les auteurs proposent que la taxe communale ne soit plus corrigée sur la base de la réduction d'impôt supplémentaire, mais sur la base du montant du dépassement de ce montant limite.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^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)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^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)

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

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 : publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Probleemstelling

Er bestaat vandaag de dag de problematiek van de gemeentebelastingen en de inkomensval bij uitsluitend pensioenen en andere vervangingsinkomens.

Pensioenen en vervangingsinkomsten worden volledig van belastingen vrijgesteld als het totale netto-inkomen (het inkomen vóór toepassing van de aftrek van onderhoudsuitkeringen) van het gezin uitsluitend bestaat uit pensioenen of vervangingsinkomsten, die niet hoger zijn dan een maximumbedrag. Van zodra er bijvoorbeeld ook onroerende inkomsten zijn geldt deze vrijstelling niet.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Problématique

Aujourd'hui se pose la problématique des taxes communales et du piège aux revenus lorsque les revenus (d'un ménage) se composent exclusivement de pensions et d'autres revenus de remplacement.

Les pensions et revenus de remplacement sont totalement exonérés d'impôt lorsque l'ensemble des revenus nets (les revenus avant application de la déduction des rentes alimentaires) du ménage se compose exclusivement de pensions ou de revenus de remplacement qui ne dépassent pas un montant maximum. Dès l'instant où apparaissent des revenus immobiliers, par exemple, cette exonération cesse de s'appliquer.

Totaal netto-inkomen van het gezin/ <i>Ensemble des revenus nets du ménage</i>	Aanslagjaar 2016/ <i>Exercice d'imposition 2016</i>
Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen/ <i>Indemnités légales maladie et invalidité</i>	17 242,82 euro(s)
Pensioenen en andere vervangingsinkomsten (werkloosheid met bedrijfstoelage (het vroegere brugpensioen) en aanvullende vergoedingen inbegrepen)/ <i>Pensions et autres revenus de remplacement (y compris chômage avec complément d'entreprise (l'ancienne prépension) et allocations complémentaires)</i>	15 518,54 euro(s)
Werkloosheidsuitkeringen/ <i>Allocations de chômage</i>	17 569,48 euro(s)

Wanneer de belastingplichtige meerdere inkomsten uit verschillende categorieën geniet (bv. pensioen en ziekte-uitkering of ziekte-uitkering in combinatie met werkloosheidsuitkering), bedraagt de grens 15 518,54 euro.

Belastingplichtigen met uitsluitend pensioenen, ziekte en invaliditeitsuitkeringen en vervangingsinkomens (uitgezonderd werkloosheidsuitkeringen) zouden nooit meer belastingen mogen betalen dan het bedrag waarmee ze de fiscale grensbedragen overschrijden door bijvoorbeeld een welvaartsaanpassing. Er werd echter geen rekening gehouden met de gemeentebelastingen. De programmawet van 10 augustus 2015 en de wet fiscale en diverse bepalingen van 18 december 2015 hebben dit proberen aan te passen, maar het is gebleken dat deze technische aanpassingen nog niet alle gevallen dekken, waardoor er nog steeds mensen zijn die getroffen worden door de pensioenval. Het wegwerken van de gemeentelijke opcentiemen is niet correct gebeurd. Men nam het tarief van 9 % gemeentebelasting om alle

Si le contribuable cumule plusieurs types de revenus relevant de catégories différentes (exemples: pension et indemnités de maladie ou indemnités de maladie et allocations de chômage), le plafond s'élève à 15 518,54 euros.

Les contribuables bénéficiant exclusivement d'une pension, de prestations de l'assurance maladie-invalidité et de revenus de remplacement (à l'exclusion des allocations de chômage) ne devraient jamais avoir à payer des impôts supérieurs au montant de leurs revenus dépassant les plafonds fiscaux, par exemple en raison d'une adaptation au bien-être. Or, il n'a pas été tenu compte des impôts communaux. La loi-programme du 10 août 2015 et la loi du 18 décembre 2015 portant des dispositions fiscales et diverses ont certes tenté d'y remédier mais il apparaît que ces adaptations techniques ne couvrent pas encore tous les cas, si bien que certaines personnes sont encore victimes d'un piège fiscal en matière de pensions. En effet, la suppression des centimes additionnels communaux n'a pas été

tarieven van de gemeentebelasting te omvatten maar men maakte een foutieve formule om ze te neutraliseren.

Voorbeeld voor aanslagjaar 2015

Iemand zijn pensioen stijgt van 15 518,54 euro tot 16 000 euro. Dit is een stijging met 481,46 euro. Hij zou niet meer belasting extra mogen betalen door die stijging dan 481,46 euro.

De om te slane belasting op een pensioen van 16 000 euro is 2 892,50 euro.

De gewone vermindering bedraagt 1 954,12 euro, namelijk $2\,024,12 - ((7\,350 - 7\,070) * 25\%)$

De bijkomende vermindering bedraagt: $((2\,892,50 - 1\,954,12) - (16\,000 - 15\,518,54)) * 1,09 = 498,04$ euro.

De te betalen belastingen zijn: $2\,892,50 - 1\,954,12 - 498,04 = 440,34$

Totale belastingen inclusief gemeentebelasting: $440 * 1,09 = 479,97$ terwijl de belastingen exact 481,86 zouden moeten zijn.

Bij kleine overschrijdingen van het grensbedrag van 15 518 zal er een extra bijkomende belastingvermindering worden toegekend die meer bedraagt dan het nadeel van de gemeentebelasting.

Bij hoge overschrijdingen doet zich het omgekeerde voor: na de verhoging van het pensioen houdt men netto minder over dan zonder de verhoging!

Illustratie

Iemand ziet zijn pensioen stijgen van 15 518,54 tot 16 700 euro. Dit is een stijging van 1 181,46 euro. Deze persoon zou dus niet meer belasting mogen betalen door die stijging dan 1 181,46 euro.

De om te slane belasting op een pensioen van 16 700 euro is 3 172,50 euro.

De gewone vermindering bedraagt 1 954,12 euro.

De bijkomende vermindering bedraagt $((3\,172,50 - 1\,954,12) - (16\,700 - 15\,518,54)) * 1,09 = 40,24$ euro.

De te betalen belasting is: $3\,172,50 - 1\,954,12 - 40,24 = 1\,178,14$ euro

effectuée correctement. Le taux de 9 % a été retenu pour englober tous les taux applicables en matière d'impôts communaux, mais la formule établie pour les neutraliser est erronée.

Exemple pour l'exercice d'imposition 2015

Une personne voit sa pension passer de 15 518,54 euros à 16 000 euros, soit une augmentation de 481,46 euros. Son supplément d'impôt ne devrait pas dépasser 481,46 euros en raison de cette augmentation.

L'impôt à répartir sur une pension de 16 000 euros s'élève à 2 892,50 euros.

La réduction ordinaire s'élève à 1 954,12 euros, soit $2\,024,12 - ((7\,350 - 7\,070) * 25\%)$.

La réduction supplémentaire s'élève à: $((2\,892,50 - 1\,954,12) - (16\,000 - 15\,518,54)) * 1,09 = 498,04$ euros.

Dans ce cas, les impôts à payer s'élèvent donc à: $2\,892,50 - 1\,954,12 - 498,04 = 440,34$ euros.

Le total des impôts, impôts communaux compris, s'élève alors à: $440 * 1,09 = 479,97$ euros tandis que les impôts devraient s'élever exactement à 481,86 euros.

En cas de léger dépassement du plafond de 15 518 euros, une autre réduction d'impôt supplémentaire, supérieure au préjudice induit par les impôts communaux, est accordée.

En cas de dépassement élevé, l'inverse se produit: après l'augmentation, le montant net de la pension diminue par rapport à la situation d'avant l'augmentation!

Illustration

Une personne voit sa pension passer de 15 518,54 euros à 16 700 euros, soit une augmentation de 1 181,46 euros. Elle ne devrait donc pas voir ses impôts augmenter de plus de 1 181,46 euros en raison de cette augmentation de sa pension.

L'impôt à répartir sur une pension de 16 700 euros s'élève à 3 172,50 euros.

La réduction ordinaire s'élève à 1 954,12 euros.

La réduction supplémentaire s'élève à $((3\,172,50 - 1\,954,12) - (16\,700 - 15\,518,54)) * 1,09 = 40,24$ euros.

L'impôt à payer s'élève à: $3\,172,50 - 1\,954,12 - 40,24 = 1\,178,14$ euros

Totale belastingen inclusief gemeentebelasting: $1\,178,14 * 1,09 = 1\,284,17$ euro terwijl de belasting exact $1\,181,46$ euro zou moeten zijn.

Een gepensioneerde met een pensioen van $16\,700$ euro houdt dus netto $102,71$ euro minder over dan een gepensioneerde met een pensioen van $15\,518,54$ euro. In dit voorbeeld blijkt dus dat er nog altijd een pensioenvaal bestaat, waardoor de technische aanpassingen, aangebracht door de wetten van 10 augustus en 18 december 2015, niet alle gevallen dekken.

Oplossing

Een structurele oplossing voor dit probleem impliceert dat we de formule voor de bijkomende belastingvermindering moeten aanpassen. Dit kan eenvoudig gebeuren door de bijkomende belastingvermindering niet langer te vermenigvuldigen met $1,09$. De correctie moet immers worden toegepast op het bedrag waarmee het grensbedrag wordt overschreden. De bijkomende belastingvermindering moet aldus worden: $((\text{om te slane belasting op gestegen bedrag} - \text{gewone belastingvermindering}) - ((\text{gestegen bedrag} - \text{grensbedrag})/1,09))$.

Proef op de som:

De bijkomende vermindering is: $((3\,172,50 - 1\,954,12) - ((16\,700 - 15\,518,54) / 1,09)) = 134,47$ euro

De te betalen belastingen zijn: $3\,172,50 - 1\,954,12 - 134,47 = 1\,083,91$

Totale belastingen inclusief gemeentebelasting: $1\,083,91 * 1,09 = 1\,181,46$.

Indien de formule van de bijkomende vermindering wordt aangepast, zoals voorgesteld in het voorbeeld van hierboven, dan wordt de pensioenvaal hier op een structurele manier opgelost. Willen wij ervoor zorgen dat bijvoorbeeld een verhoging van het vakantiegeld via de volledige toekenning van de welvaartsenveloppe niet leidt tot een fiscale afstraffing, zoals meermaals aangekaart door Volksvertegenwoordiger Stefaan Vercamer (vragen n° P0524 en P0663), dan moet de wetgever een technische aanpassing voorzien dat een structurele oplossing biedt voor de betrokken gepensioneerden e.a. betrokkenen.

Impôts totaux, taxe communale comprise: $1\,178,14 * 1,09 = 1\,284,17$ euros alors que l'impôt devrait s'élever à exactement $1\,181,46$ euros.

La personne pensionnée bénéficiant d'une pension de $16\,700$ euros conserve donc un montant net inférieur de $102,71$ euros à celui d'un pensionné jouissant d'une pension de $15\,518,54$ euros. Cet exemple montre donc qu'il subsiste toujours un problème en matière de pensions, les modifications techniques apportées par les lois des 10 août et 18 décembre 2015 ne couvrant pas tous les cas.

Solution

Trouver une solution structurelle à ce problème nécessite que nous modifiions la formule de la réduction supplémentaire d'impôt. Cela peut être réalisé simplement en ne multipliant plus par $1,09$ la réduction supplémentaire d'impôt. La correction doit en effet être appliquée au montant excédant le plafond. La réduction supplémentaire d'impôt doit donc être: $((\text{montant à répartir sur le montant augmenté} - \text{réduction ordinaire d'impôt}) - ((\text{montant augmenté} - \text{plafond})/1,09))$.

Démonstration:

La réduction supplémentaire s'élève à: $((3\,172,50 - 1\,954,12) - ((16\,700 - 15\,518,54)/1,09)) = 134,47$ euros

Les impôts à payer s'élèvent à: $3\,172,50 - 1\,954,12 - 134,47 = 1\,083,91$

Total des impôts, y compris la taxe communale: $1\,083,91 * 1,09 = 1\,181,46$.

Si l'on applique la formule de la réduction supplémentaire de la manière proposée dans l'exemple ci-dessus, cela permettra de résoudre de manière structurelle le problème du piège à la pension. Si nous souhaitons éviter, par exemple, qu'une augmentation du pécule de vacances par le biais de l'octroi intégral de l'enveloppe bien-être pénalise l'intéressé sur le plan fiscal, comme l'a dénoncé à de nombreuses reprises le député Stefaan Vercamer (questions n° P0524 et P0663), le législateur doit prévoir une adaptation technique offrant une solution structurelle aux pensionnés et autres intéressés.

Het is daarom onze bedoeling om artikel 154 WIB 92, zoals gewijzigd door de programmawet van 10 augustus 2015 en door de wet van 18 december 2015, te wijzigen op de manier zoals deze hierboven geschetst werd in het voorbeeld.

Stefaan VERCAMER (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

C'est pourquoi nous souhaitons modifier l'article 154 CIR 92, tel que modifié par la loi-programme du 10 août 2015 et par la loi du 18 décembre 2015, de la manière décrite dans l'exemple ci-dessus.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 154 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, wordt paragraaf 3/1, eerste lid, vervangen als volgt:

“§ 3/1. In de andere dan in §§ 2 en 3 bedoelde gevallen en wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit pensioenen of vervangingsinkomsten of uitsluitend bestaat uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, is de bijkomende vermindering gelijk aan het positieve verschil tussen:

1° het bedrag van de belasting dat overblijft na toepassing van de artikelen 147 tot 153, en

2° het verschil tussen:

— wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit pensioenen of vervangingsinkomsten, die pensioenen en vervangingsinkomsten en het maximumbedrag dat overeenkomstig § 2, eerste lid, 1°, van toepassing is gedeeld door 1,09;

— wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, die wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen en het maximumbedrag dat overeenkomstig § 2, eerste lid, 3°, van toepassing is gedeeld door 1,09.”

Art. 3

Deze wet treedt in werking op 1 januari van het aanslagjaar dat aanvangt na dat waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

3 juni 2016

Stefaan VERCAMER (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

PROPOSITION DE LOIArticle 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 154 du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 18 décembre 2015, le paragraphe 3/1, alinéa 1^{er}, est remplacé par ce qui suit:

“§ 3/1. Dans les autres cas que ceux visés aux §§ 2 et 3 et lorsque l'ensemble des revenus nets se compose exclusivement de pensions ou de revenus de remplacement, ou se compose exclusivement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité, la réduction supplémentaire est égale à la différence positive entre:

1° le montant de l'impôt qui subsiste après application des articles 147 à 153 et

2° la différence entre:

— lorsque l'ensemble des revenus nets se compose exclusivement de pensions ou de revenus de remplacement, ces pensions ou revenus de remplacement et le montant maximum applicable conformément au § 2, alinéa 1^{er}, 1° divisé par 1,09;

— lorsque l'ensemble des revenus nets se compose exclusivement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité, ces indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité et le montant maximum applicable conformément au § 2, alinéa 1^{er}, 3° divisé par 1,09.”

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition qui suit sa publication au *Moniteur belge*.

3 juin 2016