

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 janvier 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts
sur les revenus 1992
en vue d'aider les contribuables
à remplir la déclaration
à l'impôt des personnes physiques
pour l'année du décès du conjoint**

(déposée par M. Joris Vandenbroucke et
Mme Anja Vanrobaeys)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 januari 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992
ter ondersteuning van belastingplichtigen
bij het invullen van de aangifte
in de personenbelasting voor het jaar
van overlijden van de partner**

(ingediend door de heer Joris Vandenbroucke
en mevrouw Anja Vanrobaeys)

RÉSUMÉ

Au cours de l'année du décès de l'époux ou du cohabitant légal, le conjoint survivant ou, si les deux conjoints sont décédés au cours de la même année, les héritiers sont tenus d'opter eux-mêmes pour une imposition commune ou une imposition distincte.

En vue de déterminer le régime fiscal le plus avantageux, les personnes visées doivent réaliser une simulation généralement complexe, et ce, à un moment pénible de leur vie. Il serait souhaitable que l'autorité effectue cette simulation à la place des contribuables.

Cette proposition de loi prévoit dès lors que l'administration se chargera de vérifier, au cours de l'année du décès d'un conjoint ou des deux conjoints, si c'est l'imposition commune ou l'imposition distincte qui est la plus intéressante et appliquera ensuite automatiquement le régime fiscal le plus avantageux.

SAMENVATTING

In het jaar van overlijden van de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner moeten de overlevende partner of, als beide partners in hetzelfde jaar overleden zijn, de erfgenamen zelf de keuze maken tussen een gemeenschappelijke en een afzonderlijke belastingaangifte.

Om na te gaan wat de in fiscaal opzicht meest gunstige optie is, moeten de betrokken personen een veelal complexe simulatie maken, bovendien op een moeilijk moment in hun leven. Het is wenselijk dat de overheid deze last van de belastingplichtigen overneemt.

Dit wetsvoorstel bepaalt derhalve dat in het jaar van overlijden van een partner of beide partners de administratie zelf nagaat of de gemeenschappelijke of afzonderlijke aanslag de fiscaal meest gunstige optie is en die optie vervolgens automatisch toepast.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Toute autorité qui prélève des impôts est tenue d'aider ses citoyens à établir correctement et simplement leur déclaration fiscale. Dans ce contexte, elle a également la responsabilité de les aider à exercer leurs droits. Lorsqu'un citoyen est confronté à un événement pénible, il ne peut être dans l'intention de cette autorité d'alourdir, dans le cadre de la perception de l'impôt des personnes physiques, les charges administratives lors de l'établissement de la déclaration à l'impôt des personnes physiques.

La présente proposition de loi vise dès lors à charger l'administration de choisir l'imposition la plus favorable pour l'année de revenus de la survenance du décès d'un conjoint ou des deux conjoints. Cette démarche permettra d'épargner aux citoyens d'importantes tracasseries administratives à un moment qui est souvent loin d'être propice aux calculs d'imposition compliqués. Nous soutenons ainsi les citoyens confrontés à une situation pénible et leur assurons un traitement qui respecte leurs droits.

L'impôt des personnes physiques prévoit en règle générale que les époux et les cohabitants légaux établissent une déclaration commune. L'établissement d'une déclaration commune, au lieu d'une imposition distincte, permet de réduire le taux d'imposition pour différentes raisons:

1° la déclaration des revenus mobiliers et immobiliers selon le régime matrimonial choisi;

2° l'optimisation fiscale des dépenses (par exemple, les intérêts et les amortissements en capital d'un emprunt);

3° l'application du quotient conjugal et l'imputation du revenu du conjoint aidant;

4° la réduction fiscale pour les personnes à charge et en fonction des ressources;

...

Par ailleurs, une imposition distincte permettra, dans certains cas, de réduire la pression fiscale. Par exemple, les personnes isolées avec un enfant à charge bénéficient d'une majoration de la quotité exonérée.

Le cadre légal actuel prévoit, conformément à l'article 126, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, que l'époux ou le cohabitant légal est tenu d'opter

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Een overheid die belastingen heft, moet daarbij haar burgers ondersteunen om hen toe te laten op een correcte en eenvoudige manier aangifte te doen van die belastingen. Zij heeft daarbij ook de verantwoordelijkheid om de burgers te helpen bij de uitoefening van hun rechten. Tijdens moeilijke momenten in iemands leven kan het niet de bedoeling zijn dat de overheid bij het innen van de personenbelasting bijkomende administratieve lasten oplegt in het kader van het invullen van de aangifte van de personenbelasting.

Dit wetsvoorstel beoogt daarom de verantwoordelijkheid voor de keuze voor de meest gunstige belastingaanslag bij de administratie te leggen voor het inkomstenjaar van het overlijden van een partner of van beide partners. Zo wordt een grote administratieve zorg weggenomen bij burgers op een moment in hun leven waar er vaak geen ruimte is voor het maken van ingewikkelde belastingberekeningen. Wij ondersteunen zo de burgers in een moeilijke situatie en zorgen ervoor dat ze krijgen waar ze recht op hebben.

In de personenbelasting dienen echtgenoten en wettelijk samenwonenden in de regel een gemeenschappelijke aangifte in te dienen. Een gemeenschappelijke aangifte, in plaats van een afzonderlijke belastingheffing, kan om verschillende redenen leiden tot een lager belastingtarief:

1° de aangifte van roerende en onroerende inkomsten volgens het gekozen huwelijksvermogensstelsel;

2° de fiscale optimalisatie van uitgaven (bijvoorbeeld interesten en kapitaalaflossingen van een lening);

3° toepassing van het huwelijksquotiënt en verrekening van het inkomen van de meewerkende echtgenoot;

4° belastingvermindering voor personen ten laste en op grond van bestaansmiddelen;

...

Anderzijds is het zo dat een afzonderlijke aanslag in sommige gevallen ook kan leiden tot een lagere belastingdruk. Zo zijn er bijvoorbeeld verhoogde belastingvrije sommen voor alleenstaanden met een kind ten laste.

In het huidige wettelijke kader, overeenkomstig artikel 126, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, dient de echtgeno(o)t(e) of wettelijk

lui-même, au cours de l'année du décès de son conjoint, pour une imposition commune au lieu d'une imposition distincte, si ce régime est plus avantageux. Lorsque les deux conjoints sont décédés au cours de la même année, ce choix doit être opéré par les héritiers. Ces dispositions supposent que les contribuables sont en mesure d'évaluer eux-mêmes la situation fiscale la plus avantageuse.

Or, ce choix s'avère difficile pour de nombreuses personnes. Le contribuable ou les héritiers sont en effet censés réaliser une simulation de la pression fiscale qui s'exercera sur une déclaration distincte et sur une déclaration commune. Ils ne pourront toutefois pas réaliser cette simulation à l'aide du site web public disponible tax-on-web (le module visé n'y est pas proposé); ils seront tenus de recourir à un programme de calcul spécifique. Ils devront ensuite indiquer ce choix dans leur déclaration à l'impôt des personnes physiques. Il est permis de se demander si la majorité des citoyens maîtrisent suffisamment la fiscalité pour pouvoir opérer ce choix en connaissance de cause. Dans la pratique, la majorité des contribuables semblent s'abstenir de toute initiative et sont dès lors imposés selon le régime fiscal généralement moins avantageux de la déclaration distincte. Certains contribuables s'adressent à un cabinet comptable pour réaliser la simulation fiscale.

Les personnes visées viennent d'être confrontées au décès de leur conjoint. Cette situation est déjà particulièrement pénible sur le plan émotionnel et s'accompagne de toute manière de nombreuses tracasseries administratives et financières. Les intéressés ne sont pas toujours en mesure d'y ajouter une simulation fiscale. De surcroît, les honoraires facturés par un comptable équivalent souvent au montant supplémentaire obtenu grâce à l'imposition plus avantageuse. Quant aux personnes qui ignorent les conséquences de ce choix ou qui possèdent des connaissances fiscales limitées, la réalisation d'une simulation de ce type n'est nullement à leur portée.

Il est curieux que l'autorité délègue au citoyen, à un moment pénible de sa vie, la responsabilité d'opter pour le régime fiscal le plus avantageux. En effet, l'autorité est parfaitement capable de réaliser une simulation dans le programme de calcul de l'impôt des personnes physiques afin d'identifier le régime le plus avantageux pour le citoyen. Cette démarche ne serait d'ailleurs pas une première: lors de l'imputation des suppléments à la quotité du revenu exemptée d'impôt, l'autorité réalise toujours deux calculs dans le cadre d'une imposition commune et elle accorde automatiquement le régime le plus avantageux (conformément à l'article 134, § 4, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992). Il

samenwonende partner in het jaar van overlijden van de partner zelf te kiezen voor een gemeenschappelijke in plaats van een afzonderlijke belastingaangifte indien dat tot een gunstigere belastingheffing leidt. Wanneer beide partners in hetzelfde jaar overleden zijn, dient deze keuze te worden gemaakt door de erfgenamen. Daarbij wordt er van uitgegaan dat de belastingplichtigen zelf een inschatting kunnen maken van de fiscaal meest gunstige situatie.

Deze keuze blijkt voor veel personen een moeilijke opgave te zijn. De belastingplichtige of de erfgenamen worden immers verondersteld om zelf een simulatie te maken van de belastingdruk bij een afzonderlijke en een gezamenlijke aangifte. Voor die simulatie kunnen zij wel evenwel geen beroep doen op het publiek beschikbare tax-on-web (de betreffende module maakt er geen deel van uit); zij dienen te werken met een specifiek berekeningsprogramma. Ze dienen deze keuze op hun aangifte in de personenbelasting aan te duiden. De vraag stelt zich of de meeste burgers voldoende kennis hebben van de fiscaliteit om deze keuze bewust te maken. In de praktijk blijken de meeste personen geen initiatief te nemen en belanden ze daardoor in de veelal fiscaal minder gunstige situatie van een afzonderlijke belastingheffing. Sommige personen wenden zich tot een boekhoudkantoor om de fiscale simulatie uit te voeren.

De betrokken personen werden net geconfronteerd met het overlijden van hun partner. Dat is emotioneel al bijzonder zwaar en gaat sowieso gepaard met heel wat administratieve en financiële kopzorgen. Een fiscale simulatie kan er niet altijd meer bij. Een simulatie laten uitvoeren door een boekhouder kost bovendien vaak evenveel als wat de keuze voor de meest gunstige optie oplevert. Voor personen die niet op de hoogte zijn van de gevolgen van die keuze of een lage fiscale geletterdheid hebben, is het uitvoeren van een dergelijke simulatie helemaal onmogelijk.

Het is vreemd dat de overheid op een moeilijk moment tijdens iemands leven de verantwoordelijkheid van de keuze voor de fiscaal meest gunstige regeling bij de burger legt. De overheid is immers perfect in staat om in het berekeningsprogramma van de personenbelasting een simulatie uit te voeren, om zo na te gaan welke optie de meest voordelige is voor de burger. Dat zou overigens geen unicum zijn: bij de aanrekening van de toeslagen op de belastingvrije som maakt de overheid bij een gemeenschappelijke aanslag altijd twee berekeningen en kent zij automatisch de meest voordelige optie toe (overeenkomstig artikel 134, § 4, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992).

conviendrait d'appliquer également cette méthode de travail lors du décès d'un conjoint.

La présente proposition de loi dispose que lorsqu'un conjoint ou les deux conjoints décèdent et qu'une déclaration commune a été introduite au cours de l'année du décès, l'administration applique automatiquement le régime fiscal le plus avantageux pour l'année de la survenance du décès: une imposition commune ou une imposition distincte. Cette responsabilité est confiée à l'administration au travers d'une modification de l'article 126, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Cette réforme peut être mise en œuvre simplement en s'appuyant sur la procédure suivante: les personnes visées introduiront toujours, en l'occurrence, une déclaration commune, comme elles en avaient l'habitude, et le programme fiscal effectuera ensuite deux calculs, après quoi le régime le plus favorable sera automatiquement appliqué.

Cette solution présente l'avantage supplémentaire que les citoyens ayant reçu, au cours des années précédentes, une proposition de déclaration simplifiée pourront être aidés de la même manière après le décès. Dans la situation actuelle, qui requiert un choix explicite, une proposition de déclaration simplifiée ne pourra en effet jamais être transmise, ce qui sera en revanche le cas si le choix est automatique.

Au travers de cette modification, nous épargnons au citoyen une charge administrative importante à l'un des moments les plus pénibles de sa vie. Nous confions en outre la responsabilité du calcul des impôts à l'instance appropriée, à savoir l'administration.

Die werkwijze zou ook toegepast moeten worden bij het overlijden van een partner.

Het voorliggend wetsvoorstel bepaalt dat, bij het overlijden van een partner of van beide partners en wanneer in het jaar voor het overlijden een gemeenschappelijke aangifte werd ingediend, de administratie automatisch de fiscaal meest gunstige optie toepast voor het jaar van overlijden: een gemeenschappelijke aanslag of een afzonderlijke aanslag. Door een wijziging van artikel 126, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt die verantwoordelijkheid bij de administratie gelegd.

Deze hervorming kan eenvoudig worden doorgevoerd door de betrokken personen in dit geval steeds een gemeenschappelijke aangifte te laten indienen, zoals ze reeds gewend waren, en het fiscaal programma vervolgens twee berekeningen te laten maken, waarna automatisch de meest gunstige optie wordt toegepast.

Een bijkomend voordeel is dat burgers die tijdens voorgaande jaren een voorstel voor vereenvoudigde aangifte ontvingen na het overlijden op dezelfde manier geholpen kunnen worden. In de huidige situatie, waarin er een expliciete keuze moet worden gemaakt, is een voorstel voor vereenvoudigde aangifte bij het overlijden van een partner immers nooit mogelijk. Bij een automatische keuze zal dat wel het geval zijn.

Door deze aanpassing nemen we een grote administratieve last weg bij de burger op een van de moeilijkste momenten in zijn of haar leven. We leggen de verantwoordelijkheid voor de berekening van de belastingen waar ze hoort, bij de overheid.

Joris Vandenbroucke (Vooruit)
Anja Vanrobaeys (Vooruit)

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

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

Art. 2

Dans l'article 126, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, la première phrase est remplacée par ce qui suit:

“Pour l'année de la dissolution par décès du mariage ou de la cohabitation légale, l'imposition est établie conformément aux dispositions du paragraphe 1^{er}, à condition que cela soit plus avantageux pour le conjoint survivant.”;

2° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Si les deux conjoints sont décédés, l'imposition est établie, conformément aux dispositions du paragraphe 1^{er}, au nom des deux conjoints décédés, représentés par la succession, à condition que cela soit plus avantageux pour les héritiers ou les légataires ou donataires universels.”.

Art. 3

La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2024.

18 décembre 2023

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 126, § 3, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de eerste zin vervangen als volgt:

“Voor het jaar van ontbinding van het huwelijk of de wettelijke samenwoning door overlijden wordt de aanslag gevestigd overeenkomstig de bepalingen van paragraaf 1 op voorwaarde dat dit voor de overlevende echtgenoot gunstiger is.”;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“Wanneer beide echtgenoten zijn overleden, wordt de aanslag, overeenkomstig de bepalingen van paragraaf 1, gevestigd op naam van de beide overleden echtgenoten, vertegenwoordigd door de nalatenschap, op voorwaarde dat dit gunstiger is voor de erfgenamen of de algemene legatarissen of begiftigden.”.

Art. 3

Deze wet treedt in werking vanaf aanslagjaar 2024.

18 december 2023

Joris Vandenbroucke (Vooruit)
Anja Vanrobaeys (Vooruit)