

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

16 oktober 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wetgeving met het oog
op de invoering van een basisvrijstelling
voor inkomsten uit sparen en beleggen**

(ingediend door
mevrouw Charlotte Verkeyn c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

16 octobre 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la législation en vue d'instaurer
une exonération de base pour les revenus
de l'épargne et de l'investissement**

(déposée par
Mme Charlotte Verkeyn et consorts)

SAMENVATTING

Het wetvoorstel beoogt een algemene basisvrijstelling in te voeren voor dividenden en intresten ter vervanging van de specifieke vrijstellingen die elk apart gelden voor intresten van gereguleerde spaarrekeningen, intresten van leningen aan ondernemingen met sociaal oogmerk, intresten ontvangen uit leningen verstrekt in het kader van crowdfunding en dividenden.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à instaurer une exonération de base générale pour les dividendes et les intérêts. Celle-ci remplacera les exonérations spécifiques et distinctement applicables aux intérêts des comptes d'épargne réglementés, aux intérêts perçus sur les prêts consentis aux entreprises à finalité sociale, aux intérêts perçus sur les prêts consentis dans le cadre du crowdfunding, ainsi qu'aux dividendes.

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^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 (beigekleurig papier)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De trage doorwerking van de gestegen deposito-rente – bij de Europese Centrale Bank (ECB) sinds juli 2022 – op de spaarrente geboden door de Belgische kredietinstellingen heeft de publieke discussie losgeweekt over de vraag of de wetgever moet ingrijpen in de hoogte van de spaarrente die kredietinstellingen aanbieden voor gereglementeerde spaardeposito's. De Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank zijn over het algemeen geen voorstander van regulering van de vergoeding voor spaargeld wegens de impact op de doelmatige transmissie van het monetair beleid, de belemmering van de kredietbemiddelingscapaciteit van de kredietinstellingen en de mogelijke gevolgen op de rentabiliteit, het renterisicobeheer en de solvabiliteit van de kredietinstellingen en bij uitbreiding voor de financiële stabiliteit. Een uniforme minimumrente zou in het bijzonder de concurrentiepositie van de kleinere kredietinstellingen, met name de spaarbanken, benadelen doordat zij zich meer met spaardeposito's financieren voor hun hypothecaire kredietverlening. Met een bij wet opgelegde minimumrente zou de politiek ingrijpen in het risicobeheer van de kredietinstellingen, een domein dat bij uitstek tot het strategisch beheer van de kredietinstellingen behoort, zonder de verantwoordelijkheid noch de risico's ervoor te dragen.¹

De Belgische Mededingingsautoriteit weerhoudt in zijn advies vier belangrijke factoren die de concurrentie tussen kredietinstellingen langs de vraagzijde belemmeren. Vooreerst zijn de klanten niet snel geneigd om over te stappen naar een andere bank of naar andere spaarproducten. De Belgische consumenten hebben de neiging om bijzonder trouw te blijven aan hun bank. De verkoop van gekoppelde diensten, in het bijzonder bij het verstrekken van hypothecaire leningen, bindt de klant voor lange tijd aan dezelfde kredietinstelling. Een informatie-asymmetrie en de administratieve besloomingen bemoeilijken een bankoverstap. Ten slotte verliezen consumenten het fiscaal voordeel verbonden aan de gereglementeerde spaarrekening wanneer zij op zoek gaan naar andere spaar- of beleggingsproducten die een hoger rendement bieden en die misschien beter

¹ Advies van de Nationale Bank van België van 2 juni 2024.
Advies van de Europese Centrale Bank van 28 juni 2023 betreffende het vastmaken van de minimale basisrente op gereglementeerde spaarrekeningen aan het rentetarief voor de depositofaciliteit en het invoeren van een beschermde rente op spaardeposito's (CON/2023/18).

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La lenteur avec laquelle les établissements de crédit belges ont adapté leurs taux d'épargne à la suite de l'augmentation, depuis juillet 2022, du taux de la facilité de dépôt de la Banque centrale européenne (BCE) a donné lieu à un débat public sur la question de savoir si le législateur devait intervenir dans la fixation du taux d'épargne proposé par les établissements de crédit pour les dépôts d'épargne réglementés. À titre général, la Banque nationale de Belgique et la Banque centrale européenne ne sont pas favorables à une réglementation de la rémunération de l'épargne, car cette réglementation pourrait entraver la transmission efficace de la politique monétaire, compromettre la capacité d'intermédiation de crédit des établissements de crédit et avoir une incidence sur la rentabilité, sur la gestion des risques et sur la solvabilité de ces derniers et, par extension, sur la stabilité financière. Un taux minimum uniforme nuirait tout particulièrement à la compétitivité des petits établissements de crédit, à savoir des banques d'épargne, qui se financent davantage au travers des dépôts d'épargne pour l'octroi de crédits hypothécaires. En imposant un taux d'intérêt minimum légal, le monde politique s'immiscerait dans la gestion des risques des établissements de crédit, laquelle relève par excellence de la gestion stratégique de ces établissements, sans en assumer la responsabilité ni en supporter les risques.¹

Dans son avis, l'Autorité belge de la concurrence énonce quatre facteurs importants qui freinent la dynamique concurrentielle entre établissements de crédit du côté de la demande. Tout d'abord, les clients ne se tournent pas facilement vers d'autres banques ou d'autres produits d'épargne. Les consommateurs belges ont tendance à rester très fidèles à leur banque. La vente de services groupés, en particulier lors de l'octroi de crédits hypothécaires, lie le client au même établissement de crédit pour une longue durée. Une asymétrie d'information et les contraintes administratives compliquent le processus de changement de banque. Enfin, les consommateurs perdent l'avantage fiscal lié au compte d'épargne réglementé lorsqu'ils recherchent d'autres produits d'épargne ou d'investissement qui offrent un rendement plus élevé et qui correspondent peut-être

¹ Avis de la Banque nationale de Belgique du 2 juin 2024.
Avis de la Banque centrale européenne du 28 juin 2023 sur le rattachement du taux d'intérêt de base minimum des comptes d'épargne réglementés au taux de la facilité de dépôt et sur l'instauration d'un taux d'intérêt protégé sur les dépôts d'épargne (CON/2023/18).

passen bij hun individueel profiel.² De huidige fiscaliteit doet inderdaad afbreuk aan de financiële wetgeving, in het bijzonder de MiFID-richtlijn, die juist beoogt dat financiële instellingen rekening houden met het risico-profiel van een cliënt.

Een beleggersprofiel evolueert doorgaans met de tijd en met de tijdshorizon. Wie weinig spaarcenten heeft, spaart op een “spaarboekje”. Wanneer de spaarmiddelen toenemen, komen beleggingsfondsen in aanmerking. Het spaargeld wordt aan een hoger risico en rendement onderworpen maar het risico wordt gespreid over een geheel van effecten. Wie een nog groter vermogen uitbouwt, kan de stap zetten naar individuele effecten. Echt vermogende personen kunnen een gedeelte van hun vermogen als durfkapitaal investeren.

Al deze vormen van sparen zijn nodig voor de economie. Immers zonder spaargelden zijn er geen middelen om te investeren en op langere termijn onze welvaart te waarborgen. Wij zijn echter geen voorstander om mensen aan te moedigen om te investeren in aandelen wanneer het risico ervan niet bij hen past. Het omgekeerde is evenmin wenselijk. Door de spaargelden massaal op een “spaarboekje” te plaatsen, hangt de financiële zuurstof voor de economie sterk af van de kredietverlening door de banken. Het is beter de kanalen waarlangs spaargelden naar investeringen in de reële economie vloeien neutraler te maken zodat zij diversifiëren en verruimen.³

De huidige fiscaliteit leidt er echter toe dat spaargelden op een spaardepositorekening worden begunstigd in vergelijking met bijna alle andere beleggingsvormen. De eerste 1020 euro intresten (aanslagjaar 2025) (basisbedrag 625 euro) op spaardeposito's worden fiscaal vrijgesteld. Daarboven geldt een tarief van 15 %. Beleggingen in beleggingsfondsen, obligaties of aandelen worden in principe vanaf de eerste euro belast aan een tarief van 30 %. Voor de eerste schijf van 833 euro (aanslagjaar 2025) (basisbedrag 510 euro) geldt er sinds 2018 een vrijstelling voor dividenden die weliswaar via de belastingaangifte of een speciale procedure moet worden gevraagd. Voor beleggersprofielen die de overgang maken

mieux à leur profil individuel.² La fiscalité actuelle porte en effet atteinte à la législation financière, et en particulier à la directive MiFID, dont le but est précisément que les institutions financières tiennent compte du profil de risque d'un client.

Le profil d'un investisseur évolue généralement avec le temps et l'horizon de temps. Celui qui n'a pas beaucoup d'argent à placer optera pour le “livret d'épargne”. Lorsque l'épargnant dispose d'un petit capital, il se tourne vers des fonds d'investissement. L'épargne placée est soumise à un risque et à un rendement plus élevés, mais le risque est réparti sur l'ensemble des titres. L'épargnant qui dispose d'un patrimoine plus important peut décider de franchir le pas et d'acheter des titres individuels. Enfin, les personnes à la tête d'un patrimoine considérable peuvent en investir une partie comme capital à risque.

L'économie a besoin de toutes ces formes d'épargne. En effet, sans l'épargne, on ne disposerait pas de moyens pour investir et garantir notre prospérité à long terme. Nous estimons toutefois qu'il n'est pas souhaitable d'encourager les gens à investir dans des actions dont le risque ne correspond pas à leur profil. L'inverse n'est pas non plus souhaitable, car si les épargnants placent massivement leur argent sur des livrets, l'économie est condamnée à trouver l'oxygène financier dont elle a besoin dans les crédits accordés par les banques. Il est préférable de rendre plus neutres les canaux par lesquels l'épargne est allouée à l'investissement dans l'économie réelle afin de les diversifier et de les étendre.³

La fiscalité actuelle a toutefois pour effet de favoriser les placements sur un compte d'épargne par rapport à presque toutes les autres formes de placement. En effet, les intérêts produits par les dépôts d'épargne sont exonérés fiscalement jusqu'à un montant de 1020 euros (pour l'exercice d'imposition 2025, calculé à partir du montant de base de 625 euros), au-delà duquel ils sont taxés au taux de 15 %. En revanche, les revenus que rapportent les placements dans des fonds d'investissement, les obligations ou les actions sont taxés en principe dès le premier euro et à un taux de 30 %. Pour ce qui est des dividendes, une exonération s'applique depuis 2018 à la première tranche de 833 euros (exercice

² Advies van de Belgische Mededingingsautoriteit inzake bankdiensten voor particulieren van 31 oktober 2023 (INF-23-011 Banken).

³ Hoorzitting van 23 november 2012 met de heer Luc Coene in Commissie voor de Financiën en de Begroting, over de “structurele bankhervormingen in België”, transparant 31/35, n.u.

² Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail du 31 octobre 2023 (INF-23-011 Banques).

³ Audition du 23 novembre 2012 de M. Luc Coene en commission des Finances et du Budget portant sur les “réformes bancaires structurelles en Belgique”, transparent 31/35, inédit.

van spaarder naar belegger in individuele aandelen via beleggingsfondsen geldt er geen basisvrijstelling.

De fiscale vrijstelling van Belgische spaardeposito's botst met een eengemaakte Europese kapitaalmarkt, met één munt, waar het vrij verkeer van kapitaal en diensten een fundamentele economische vrijheid zijn.⁴ Met een eerste aanmaningsbrief op 18 oktober 2006⁵ startte de Europese Commissie een inbreukprocedure tegen België wat geleid heeft tot de veroordeling op 6 juni 2013 door het Hof van Justitie van de Belgische vrijstelling voor spaardeposito's.⁶ Ook het Grondwettelijk Hof veroordeelde in het arrest Kleynen⁷ de regeling met betrekking tot de spaardeposito's, in het bijzonder met betrekking tot het tarief van 15 %. In reactie op deze uitspraken werd bij wet van 25 april 2014⁸ de vrijstelling voor Belgische spaardeposito's uitgebreid naar spaardeposito's gehouden door kredietinstellingen gevestigd in de Europese Economische Ruimte. Echter de buitenlandse deposito's dienen te voldoen aan de analoge Belgische bepalingen met betrekking tot de voorwaarden en wijze van terugneming, en opnemings evenals de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding. Zowel in de pers als tijdens de parlementaire bespreking werd reeds gewezen op het feit dat buitenlandse deposito's nooit zullen beantwoorden aan deze analoge voorwaarden.⁹ Daardoor sluit de administratie buitenlandse spaarrekeningen nog steeds uit van de vrijstelling.¹⁰

In 2017 veroordeelde het Hof van Justitie reeds de nieuwe regeling.¹¹ Op 30 oktober 2020 verstuurde de Europese Commissie een aanmaningsbrief.¹² Op 23 juni

d'imposition 2025 et montant de base de 510 euros). Cette exonération doit toutefois être demandée dans la déclaration fiscale ou par le biais d'une procédure spéciale. Aucune exonération de base n'est en revanche prévue pour les personnes qui renoncent à l'épargne pour investir dans des actions individuelles par le biais de fonds d'investissement.

L'exonération fiscale des dépôts d'épargne belges se heurte au marché unique européen des capitaux, qui connaît une seule monnaie et où la libre circulation des capitaux et des services constitue une liberté économique fondamentale.⁴ Par une première lettre de mise en demeure adressée le 18 octobre 2006⁵, la Commission européenne a engagé une procédure d'infraction contre la Belgique qui a débouché, le 6 juin 2013, sur la condamnation de la Belgique par la Cour de justice de l'Union européenne pour son exonération des dépôts d'épargne.⁶ Dans son arrêt Kleynen⁷, la Cour constitutionnelle a également condamné les règles applicables aux dépôts d'épargne, en particulier celles relatives au taux de 15 %. En réponse à ces arrêts, la loi du 25 avril 2014⁸ a étendu l'exonération des dépôts d'épargne belges aux dépôts d'épargne détenus par des établissements de crédit établis dans l'Espace économique européen. Les dépôts étrangers doivent toutefois satisfaire aux dispositions belges analogues 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. Tant dans la presse que lors des discussions parlementaires, d'aucuns ont déjà souligné que les dépôts étrangers ne rempliraient jamais ces conditions analogues.⁹ L'administration exclut donc encore et toujours les comptes d'épargne étrangers de toute exonération.¹⁰

Dès 2017, la Cour de justice a condamné la nouvelle réglementation.¹¹ Le 30 octobre 2020, la Commission européenne a adressé une mise en demeure.¹² Le

⁴ Artikel 56 tot 66 van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie (VWEU).

⁵ Aanmaningsbrief van de Commissie van 18 oktober 2006 INFR(2006)4726.

⁶ HvJ 6 juni 2013, C-383/10.

⁷ GwH 23 januari 2014, nr. 7/2014, Guy Kleynen;

⁸ Wet van 25 april 2014 houdende diverse bepalingen, *Belgisch Staatsblad* van 7 mei 2014 (ed. 2), van toepassing op de inkomsten die worden toegekend of betaalbaar gesteld vanaf 1 januari 2012 (art. 174).

⁹ RMG, "Geens past wet aan voor spaarboekje", *De Standaard*, 15 februari 2014, p. 9.

Verslag, *Kamer*, 2013-2014, DOC 53 3406/005, blz. 29.

¹⁰ Circulaire AAFisc nr. 22/2014 (nr. Ci.RH.231/633.479) van 12 juni 2014; Circulaire 2020/C/33 van 21 februari 2020; K. Hellinckx, "Rechtspraak kiest kant van belastingplichtige, fiscus houdt voet bij stuk m.b.t. spaarboekjes" [Antwerpen 21 januari 2020 en Gent 17 maart 2020], *Fisc. Act.* 2020, afl. 36, 4-8.

¹¹ HvJ, 8 juni 2017, Van der Weegen e.a., C-580/15.

¹² Aanmaningsbrief van 30 oktober 2020, INFR(2015)4212.

⁴ Articles 56 à 66 du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne (TFUE).

⁵ Lettre de mise en demeure de la Commission du 18 octobre 2006 INFR(2006)4726.

⁶ CJUE 6 juin 2013, C-383/10.

⁷ Cour constitutionnelle 23 janvier 2014, n° 7/2014, Guy Kleynen.

⁸ Loi du 25 avril 2014 portant des dispositions diverses, *Moniteur belge* du 7 mai 2014 (éd. 2), applicable aux revenus attribués ou mis en paiement à partir du 1^{er} janvier 2012 (art. 174).

⁹ RMG, "Geens past wet aan voor spaarboekje", *De Standaard*, 15 février 2014, p. 9.

Rapport, *Chambre*, 2013-2014, DOC 53 3406/005, p. 29.

¹⁰ Circulaire AGFisc n° 22/2014 (n° Ci.RH.231/633.479) du 12 juin 2014; circulaire 2020/C/33 du 21 février 2020; K. Hellinckx, "Rechtspraak kiest kant van belastingplichtige, fiscus houdt voet bij stuk m.b.t. spaarboekjes" [Anvers 21 janvier 2020 et Gand 17 mars 2020], *Fisc. Act.* 2020, n° 36, 4-8.

¹¹ CJUE, 8 juin 2017, Van der Weegen e.a., C-580/15.

¹² Mise en demeure du 30 octobre 2020, INFR(2015)4212.

2022 werd het discriminerende karakter van de nieuwe, thans, geldende voorwaarden bevestigd door een arrest van het Hof van Cassatie.¹³ Bovendien bevestigde het Hof van Justitie in een beschikking van 27 maart 2023 in antwoord op een andere prejudiciële procedure¹⁴ zijn juridisch standpunt over de onverenigbaarheid van de Belgische wetgeving met het vrij verrichten van diensten. Op 25 juli 2024 kon de Europese Commissie niet langer dralen om België terug voor het Hof van Justitie te dagen omdat het de discriminerende voorwaarden voor belastingvrijstelling van vergoedingen uit hoofde van spaardeposito's nog steeds niet heeft afgeschaft.¹⁵

Eén fiscale vrijstelling voor alle dividenden en intresten voor de eerste schijf van 2000 euro is de beste oplossing om 20 jaar juridische strijd te beslechten. Het zorgt voor een meer neutrale spaarfiscaliteit, beschermt het spaargeld van de kleine spaarder/belegger meer tegen de inflatie en zal de concurrentie tussen kredietinstellingen en tussen de verschillende spaar- en beleggingsproducten bevorderen.

Om een negatieve impact op de begroting te voorkomen wordt het vrijstellingsplafond afgestemd op het bedrag van de huidige vrijstelling van de eerste schijf van 1020 euro inkomsten uit spaardeposito's en de eerste schijf van 200 euro intresten van leningen aan erkende sociale ondernemingen en de eerste schijf van 833 euro aan dividenden. Tevens wordt het tarief van 15 % voor de intresten van gereguleerde spaardeposito's afgeschaft. Op die manier maken we ook werk van een fiscale vereenvoudiging.

Het begrip 'gereguleerde spaarrekening' wordt opgenomen in de financiële wetgeving. Voor een transparant aanbod lijkt het behoud van een gestandaardiseerd product aangewezen. Spaarders kunnen het als referentiepunt nemen in de markt van spaarrekeningen. Daarom voorzien we erin dat bij de commercialisatie van een 'gereguleerde spaarrekening' moet worden voldaan aan de criteria die bij koninklijk besluit worden vastgesteld.

23 juin 2022, le caractère discriminatoire des nouvelles conditions désormais en vigueur a été confirmé par un arrêt de la Cour de cassation.¹³ En outre, dans une ordonnance du 27 mars 2023 répondant à une autre procédure préjudicielle¹⁴, la Cour de justice a confirmé son point de vue juridique sur l'incompatibilité de la législation belge avec la libre prestation des services. Le 25 juillet 2024, la Commission européenne a décidé de ne plus attendre pour saisir une nouvelle fois la Cour de justice de l'Union européenne d'un recours contre la Belgique, celle-ci n'ayant toujours pas supprimé les conditions discriminatoires applicables à l'exonération fiscale de la rémunération des dépôts d'épargne.¹⁵

L'instauration d'une exonération fiscale unique pour tous les dividendes et intérêts à hauteur de la première tranche de 2000 euros est la meilleure solution pour mettre fin à vingt années de bataille juridique. Cela permettra de rendre la fiscalité de l'épargne plus neutre, de mieux protéger l'épargne du petit épargnant/investisseur contre l'inflation et de favoriser la concurrence entre les établissements de crédit et entre les différents produits d'épargne et d'investissement.

En vue d'éviter un impact négatif sur le budget, le plafond d'exonération est aligné sur le montant de l'exonération actuelle de la première tranche de 1020 euros de revenus afférents aux dépôts d'épargne, de la première tranche de 200 euros d'intérêts perçus sur les prêts consentis à des sociétés agréées comme entreprise sociale et de la première tranche de 833 euros de dividendes. Dans une logique de simplification fiscale, le taux de 15 % pour les intérêts des dépôts d'épargne réglementés est également supprimé.

La notion de "compte d'épargne réglementé" est inscrite dans la législation financière. En vue de garantir la transparence de l'offre, il semble indiqué de maintenir un produit standardisé. Il constituera un point de référence pour les épargnants sur le marché des comptes d'épargne. C'est pourquoi nous prévoyons que, pour pouvoir commercialiser un "compte d'épargne réglementé", il conviendra de répondre aux critères fixés par arrêté royal.

¹³ HvC 23 juni 2022, n.g.

¹⁴ HvJ 27 maart 2023, C-34/22, VN tegen België.

¹⁵ Inbreukprocedure 25 juli 2024, INFR(2015)4212.

¹³ Cass., 23 juin 2022, n.b.

¹⁴ CJUE, 27 mars 2023, C-34/22, VN contre Belgique Staat.

¹⁵ Procédure d'infraction du 25 juillet 2024, INFR(2015)4212.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK 2

Wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 2

De eerste schijf van 1225 euro (basisbedrag) per jaar aan dividenden en intresten wordt vrijgesteld. Het omvat alle dividenden en intresten zoals bepaald in artikel 18 tot 20bis WIB92. De uitzondering voor dividenden die onder de kaaimantaks vallen, wordt niet weerhouden. Door de programmawet van 22 december 2023 kunnen ook de Instelling voor Collectieve Beleggingen in Effecten onder de kaaimantaks vallen. Een uitsluiting van deze dividenden van de basisvrijstelling zou een schending van het vrij verkeer inhouden.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE 2

Modification du Code des impôts
sur les revenus 1992

Art. 2

La première tranche de 1225 euros (montant de base) par an des dividendes et des intérêts sera exonérée. Elle inclura l'ensemble des dividendes et des intérêts visés aux articles 18 à 20bis du Code des impôts sur les revenus 1992. L'exception prévue pour les dividendes auxquels s'applique la taxe Caïman n'est pas maintenue. En vertu de la loi-programme du 22 décembre 2023, les organismes de placement collectif en valeurs mobilières peuvent également relever de la taxe Caïman. L'exclusion de ces dividendes de l'exonération de base constituerait une violation de la libre circulation.

Art. 21, eerste lid, WIB92 <i>Art. 21, alinéa 1^{er}, CIR92</i>	Basisbedrag in euro <i>Montants de base en euros</i>	Individuele bedragen geïndexeerd aanslagjaar 2025 ¹⁶ <i>Montants individuels indexés, exercice d'imposition 2025¹⁶</i>	Som geïndexeerd aanslagjaar 2025 ¹⁷ <i>Somme indexée, exercice d'imposition 2025¹⁷</i>
5°	625	1.020	
10°	125	200	
13°	intrest over eerste schijf van 9.965 <i>intérêts afférents à la première tranche de 9.965 euros</i>	intrest over eerste schijf van 16.270 <i>intérêts afférents à la première tranche de 16.270 euros</i>	
14°	510	833	
14° korf dividenden en intresten <i>14° panier des dividendes et des intérêts</i>			1.225
	1.260	2.033	2.000

¹⁶ Coëfficiënt art. 178, § 1 en § 3, tweede lid, 4° WIB92 : 1,6325
Het in artikel 21, eerste lid, 14°, vermelde bedrag afgerond tot het hogere of lagere veelvoud van 10 euro naargelang het cijfer van de eenheden al dan niet 5 bereikt en het in artikel 21, eerste lid, 14°, vermelde bedrag, afgerond tot de hogere of lagere euro naargelang het cijfer van de centen al dan niet 50 bereikt.

¹⁷ Coëfficiënt art. 178, § 1 en § 3, tweede lid, 4° WIB92: 1,6325 afgerond tot het hogere of lagere veelvoud van 10 euro naargelang het cijfer van de eenheden al dan niet 5 bereikt.

¹⁶ Coefficient prévu à l'article 178, § 1^{er} et § 3, alinéa 2, 4°, CIR92: 1,6325. Le montant mentionné à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14°, arrondi au multiple de 10 euros supérieur ou inférieur selon que le chiffre des unités atteint ou non 5 et le montant visé à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14°, arrondi à l'euro supérieur ou inférieur, selon que le chiffre des centimes atteint ou non 50.

¹⁷ Coefficient prévu à l'article 178, § 1^{er} et § 3, alinéa 2, 4°, CIR92: 1,6325 arrondi au multiple de 10 euros supérieur ou inférieur selon que le chiffre des unités atteint ou non 5.

Art. 3

Het tarief van 15 % in artikel 171, 3° *quinquies* WIB92 van toepassing op de intresten van geregementeerde spaarrekeningen in zoverre zij meer bedragen dan de eerste schijf van 625 (basisbedrag) wordt opgeheven waardoor het tarief van 30 % in artikel 171, 3° WIB92 van toepassing wordt.

Art. 4

In navolging van de opheffing van de specifieke vrijstelling voor dividenden van artikel 21, eerste lid, 14°, wordt met dit artikel de bijzondere indexatie- en afrondingsmethode bij de fiscale indexatie van het basisbedrag van de vrijstelling opgeheven.

Het bedrag van artikel 21, eerste lid, 14° WIB92 wordt bijgevolg niet langer afgerond op de euro naargelang het cijfer van de centen al dan niet 50 bereikt maar op het tiental naargelang het cijfer van de eenheden al dan niet 5 bereikt.

HOOFSTUK 3

Wijziging van het financieel recht

Art. 5

In de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt thans een 'geregementeerde' spaarrekening gedefinieerd aan de hand van de fiscale vrijstelling zoals die thans in artikel 21, eerste lid, 5°, WIB92, en artikel 2 KB/WIB92 is vastgelegd. Aangezien artikel 21, eerste lid, 5°, WIB92 wordt opgeheven, worden de machtiging aan de Koning om de voorwaarden te bepalen op advies van de Nationale Bank van België en de FSMA, opgenomen in artikel 28ter van de Bankwet. De bepalingen van artikel 2 KB/WIB92 blijven als dusdanig van toepassing.

Overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering blijven de bedragen van de "geregementeerde spaarrekeningen" te vermelden op lijn 221.6 in tabel 00.20 "Schulden tegenover cliënten" (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A.

Art. 3

Le taux de 15 % prévu à l'article 171, 3° *quinquies* du Code des impôts sur les revenus 1992, qui s'applique aux intérêts des comptes d'épargne réglementés qui excèdent la première tranche de 625 euros (montant de base) est abrogé. Par conséquent, le taux de 30 % prévu à l'article 171, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992 s'appliquera.

Art. 4

Par suite de la suppression de l'exonération spécifiquement prévue pour les dividendes visés à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14°, cet article abroge la méthode spéciale d'indexation et d'arrondi appliquée pour l'indexation fiscale du montant de base de l'exonération.

Le montant visé à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ne sera dès lors plus arrondi à l'euro supérieur ou inférieur, selon que le chiffre des centimes atteint ou non 50 mais au multiple de 10 supérieur ou inférieur selon que le chiffre des unités atteint ou non 5.

CHAPITRE 3

Modification du droit financier

Art. 5

Dans la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, le compte d'épargne "réglementé" est défini en renvoyant à l'exonération fiscale telle qu'elle est actuellement définie à l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 et à l'article 2 AR/CIR92. Dès lors que l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 est abrogé, l'habilitation permettant au Roi de fixer les conditions sur avis de la Banque nationale de Belgique et de la FSMA est inscrite à l'article 28ter de la loi bancaire. Les dispositions de l'article 2 AR/CIR92 resteront d'application en tant que telles.

Conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique concernant la communication territoriale, il conviendra encore de mentionner les montants des "comptes d'épargne réglementés" à la ligne 221.6 du tableau 00.20 "Dettes envers la clientèle" (colonne 05, Montant total) du Schéma A.

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 6

Gelet op de nieuwe inbreukprocedure van de Europese Commissie tegen België met betrekking tot de vrijstelling van de eerste schijf van 625 euro (basisbedrag) per jaar van de inkomsten uit geregementeerde spaardepasito's wordt bepaald dat deze wet in werking treedt de dag waarop zij in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Charlotte Verkeyn (N-VA)
Steven Vandeput (N-VA)
Mireille Colson (N-VA)

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 6

Compte tenu de la nouvelle procédure d'infraction ouverte par la Commission européenne contre de la Belgique à propos de l'exonération de la première tranche de 625 euros (montant de base) par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne réglementés, cet article dispose que la présente loi entrera en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

WETSVOORSTEL**HOOFSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

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

HOOFDSTUK 2**Wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992****Art. 2**

In artikel 21, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 5°, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 25 december 2017, wordt opgeheven;

b) de bepaling onder 10°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 maart 2019, wordt opgeheven;

c) de bepaling onder 13°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 november 2022 houdende diverse fiscale bepalingen, wordt opgeheven;

d) de bepaling onder 14°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt vervangen als volgt:

“14° de eerste schijf van 1225 euro per jaar aan dividenden en intresten.”;

e) het derde lid, ingevoegd bij de wet van 18 december 2016, wordt opgeheven;

f) het vierde lid, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, wordt opgeheven.

Art. 3

In artikel 171 van hetzelfde wetboek wordt de bepaling onder 3° *quinquies*, laatstelijk gewijzigd bij de programmawet van 25 december 2017, opgeheven.

PROPOSITION DE LOI**CHAPITRE 1^{ER}****Disposition générale****Article 1^{er}**

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

CHAPITRE 2**Modification du Code des impôts
sur les revenus 1992****Art. 2**

Dans l'article 21, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 5°, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 25 décembre 2017, est abrogé;

b) le 10°, modifié en dernier lieu par la loi du 17 mars 2019, est abrogé;

c) le 13°, modifié en dernier lieu par la loi du 20 novembre 2022 portant des dispositions fiscales diverses, est abrogé;

d) le 14°, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, est remplacé par ce qui suit:

“14° la première tranche de 1225 euros par an des dividendes et des intérêts.”;

e) l'alinéa 3, inséré par la loi du 18 décembre 2016, est abrogé;

f) l'alinéa 4, inséré par la loi du 30 juillet 2018, est abrogé.

Art. 3

Dans l'article 171 de la même loi, le 3° *quinquies*, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 25 décembre 2017, est abrogé.

Art. 4

In artikel 178, § 2, derde lid, van hetzelfde wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 22 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de eerste zin worden de woorden “21, eerste lid, 14°, 66*bis*, derde lid,” vervangen door de woorden “66*bis*, derde lid, en”;

2° de laatste zin wordt opgeheven.

HOOFSTUK 3

Wijziging van het financieel recht

Art. 5

In artikel 28*ter* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Als een kredietinstelling een gereguleerde spaarrekening voorstelt, moet zij voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft.”

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 6

Deze wet treedt in werking de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

6 september 2024

Charlotte Verkeyn (N-VA)
Steven Vandeput (N-VA)
Mireille Colson (N-VA)

Art. 4

Dans l'article 178, § 2, alinéa 3, du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 22 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la première phrase, les mots “21, alinéa 1^{er}, 14°, 66*bis*, alinéa 3,” sont remplacés par les mots “66*bis*, alinéa 3, et”;

2° la dernière phrase est abrogée.

CHAPITRE 3

Modification du droit financier

Art. 5

Dans l'article 28*ter* de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, le § 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Lorsqu'un établissement de crédit présente un compte d'épargne comme étant réglementé, il doit respecter les 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.”

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

6 septembre 2024