

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 december 2008

9 décembre 2008

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van
de inkomstenbelastingen 1992 wat betreft
de aanrekening van de fiscale aftrek
van de hypothecaire lening van
de enige woning**

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les revenus
1992 en ce qui concerne l'imputation
de la déduction fiscale de l'emprunt
hypothécaire de l'habitation unique**

AMENDEMENTEN

AMENDEMENTS

Nr. 1 **VAN DE REGERING**

N° 1 **DU GOUVERNEMENT**

Art. 2.

Art. 2.

Dit artikel vervangen als volgt:

Remplacer cet article par la disposition suivante:

«Art. 2. Artikel 105 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, vervangen bij de wet van 27 december 2004, wordt vervangen als volgt:

«Art. 2. L'article 105 du Code des impôts sur les revenus 1992, remplacé par la loi du 27 décembre 2004, est remplacé comme suit:

«Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de aftrekken vermeld in artikel 104 als volgt aangerekend:

«Lorsqu'une imposition commune est établie, les déductions visées à l'article 104 sont imputées comme suit:

1° eerst wordt bij elke belastingplichtige de aftrek waarop hij overeenkomstig artikel 104, 9°, recht heeft, aangerekend op zijn netto-inkomen. Wanneer echter beide belastingplichtigen bestedingen hebben gedaan die recht geven op de voormelde aftrek, wordt die aftrek

1° en premier lieu, la déduction à laquelle le contribuable a droit conformément à l'article 104, 9° est imputée dans le chef de chaque contribuable sur ses revenus nets. Toutefois, lorsque les deux contribuables ont fait des dépenses donnant droit à la déduction

Voorgaand document:

Document précédent:

Doc 52 **1181/ (2007/2008):**

001: Wetsvoorstel van de heer Van Biesen c.s.

Doc 52 **1181/ (2007/2008):**

001: Proposition de loi de M. Van Biesen et consorts.

aangerekend volgens de verdeling die de belastingplichtigen kiezen binnen de in artikel 115, eerste lid, 6°, en 116 vermelde begrenzingen;

2° vervolgens worden de in artikel 104, 3° tot 8°, vermelde aftrekken evenredig aangerekend op de totale netto-inkomens van beide belastingplichtigen;

3° ten slotte worden de in artikel 104, 1° en 2°, vermelde aftrekken bij voorrang aangerekend op het totale netto-inkomen van de belastingplichtige die de uitgaven verschuldigd is en het eventuele saldo wordt op het totale netto-inkomen van de andere belastingplichtige aangerekend.»».

VERANTWOORDING

Dit amendement wil het mogelijk maken dat belastingplichtigen die onderworpen zijn aan een gemeenschappelijke aanslag en die beiden uitgaven hebben gedaan die recht geven op de aftrek voor enige woning, de aftrek waarop ze recht hebben vrij onder mekaar kunnen verdelen zonder daarbij nog rekening te moeten houden met een verplichte aanrekening van 15 pct. van de aftrekbare sommen bij één van belastingplichtigen.

De mogelijkheid tot vrije verdeling van de aftrek voor enige woning en de beperking van de 15 pct.-regel werd ingevoerd bij amendement op het ontwerp van programmawet. De indieners van het amendement wilden voorkomen dat één van beide echtgenoten profiteert van de mogelijkheid tot vrije verdeling en zichzelf 100 pct. van de aftrekbare sommen toekent zodat hij de aftrek kan bekomen aan het hoogste marginaal tarief. Die verdeling zou tot gevolg hebben dat één van de echtgenoten wordt bevestigd in zijn toestand van economische en financiële afhankelijkheid en dat zijn inbreng in de gezinslasten wordt genegeerd door zijn levenskeuze die hem niet toelaat belangrijke beroepsinkomsten te verwerven (Parl. St. Kamer 2004-2005, nr. 51 1437/009, blz. 15-16).

De 15 pct.-regel beperkt de mogelijkheid tot vrije verdeling onder echtgenoten echter slechts wanneer een gezin gedurende het belastbaar tijdperk minder dan 3.200 euro (voor het aanslagjaar 2009, in de veronderstelling dat de belastingplichtigen drie kinderen ten laste hebben op 1 januari van het jaar na het jaar van het aangaan van de lening) bestedingen heeft gedaan die in aanmerking komen voor de aftrek voor enige woning. In de praktijk zal de 15 pct.-regel dus enkel worden toegepast:

- in het eerste of laatste jaar van de lening, wanneer er slechts gedurende een beperkt aantal maanden wordt terugbetaald;
- wanneer de echtgenoten samen minder dan 267 euro afbetalen (aanslagjaar 2009, in de veronderstelling van 12 maandelijkse betalingen), wat slechts het geval zal zijn als het ontleend bedrag beperkt is.

précitée, cette déduction est imputée selon la répartition choisie par les contribuables dans les limites visées aux articles 115, alinéa 1^{er}, 6° et 116;

2° ensuite, les déductions visées à l'article 104, 3° à 8°, sont imputées, suivant la règle proportionnelle, sur l'ensemble des revenus nets des deux contribuables;

3° enfin, les déductions visées à l'article 104, 1° et 2°, sont imputées par priorité sur l'ensemble des revenus nets du contribuable qui est débiteur des dépenses et le solde éventuel est imputé sur l'ensemble des revenus nets de l'autre contribuable.»».

JUSTIFICATION

Le présent amendement offre la possibilité aux contribuables soumis à une imposition commune et qui ont fait tous les deux des dépenses donnant droit à la déduction pour habitation unique, de pouvoir répartir librement la déduction à laquelle ont droit ces contribuables sans tenir compte d'une imputation obligatoire de 15 p.c. des sommes déductibles chez l'un des contribuables.

La possibilité de répartir librement la déduction pour habitation unique et la règle de limitation de 15 p.c. ont été instaurées par amendement au projet de loi-programme. Les dépositaires de l'amendement voulaient empêcher qu'un des deux contribuables profite de la possibilité de la libre répartition et s'attribue 100 p.c. des sommes déductibles de telle sorte qu'il puisse bénéficier de la déduction au taux marginal le plus élevé. Cette répartition aurait pour conséquence qu'un des conjoints soit conforté dans sa situation de dépendance économique et financière et que son apport dans la couverture des besoins du ménage soit neutralisé par son choix de vie qui ne lui permet pas de générer des revenus professionnels importants (Doc. Parl. Chambre 2004-2005, n° 51 1437/009, p. 15-16).

La règle de 15 p.c. limite la possibilité de la libre répartition aux conjoints lorsqu'une famille a effectué durant la période imposable des dépenses inférieures à 3.200 euros (pour l'exercice d'imposition 2009, dans l'hypothèse où les contribuables ont trois enfants à charge au 1^{er} janvier de l'année qui suit la conclusion de l'emprunt) qui entrent en considération pour la déduction pour habitation unique. Dans la pratique, la règle de 15 p.c. ne sera donc appliquée:

- qu'au cours de la première et de la dernière année de l'emprunt, lorsque s'effectue un remboursement durant un nombre limité de mois;
- que lorsque les conjoints acquittent ensemble un montant inférieur à 267 euros (exercice d'imposition 2009, dans l'hypothèse de 12 paiements mensuels), ce qui ne sera le cas que lorsque le montant emprunté est limité.

Bovendien kan de verplichte aanrekening van 15 pct. van de aftrekbare besteding bij één van de echtgenoten ertoe leiden dat een deel van die aftrekbare besteding in mindering komt van een inkomen dat aan een lager marginaal tarief belastbaar is. Op die manier kan de 15 pct.-regel de personenbelasting die door het gezin verschuldigd is, verhogen.

Zonder de goede bedoelingen van de indieners van het amendement op de programmawet van 27 december 2004 in vraag te willen stellen, moeten we ons toch durven afvragen wat de zin is van een bepaling die de inbreng van één van de echtgenoten in een gezin wil valoriseren, als die valorisatie leidt tot een hogere verschuldigde belasting voor dat gezin.

Dit amendement bepaalt dat in geval van een gemeenschappelijke aanslag als basisregel geldt dat, in overeenstemming met het beginsel van de decumul, bij elke echtgenoot de aftrek voor enige woning waarop hij recht heeft, wordt aangerekend. Wanneer echter beide echtgenoten recht hebben op de aftrek voor enige woning, kunnen ze hun aftrekbare sommen vrij onder mekaar verdelen zolang ze daarbij binnen de begrenzingen blijven van artikel 115, eerste lid, 6°, en 116, WIB 92. De vrije verdeling zal er dus nog altijd niet kunnen toe leiden dat bij één van de echtgenoten meer wordt aangerekend dan het maximumbedrag van de aftrek die vermeld is in die voormelde artikelen.

Voorbeelden

Twee wettelijk samenwonenden worden samen belast. Een van hen is eigenaar van de gezinswoning en doet in 2008 bestedingen ten bedrag van 3.000 euro die in aanmerking komen voor de aftrek voor enige woning. Vermits slechts één van de samen belaste belastingplichtigen recht heeft op de aftrek voor enige woning, kan er geen sprake zijn van een vrije verdeling en zal de aftrek ten bedrage van 2.650 euro (= basisbedrag van 1.990 euro + verhoging van 660 euro voor aanslagjaar 2009) worden aangerekend bij de belastingplichtige die recht heeft op de aftrek.

En outre, l'imputation obligatoire de 15 p.c. de la dépense déductible chez l'un des conjoints peut amener à ce qu'une partie de cette dépense déductible vienne en déduction d'un revenu imposable à un taux marginal plus bas. De cette manière, la règle de 15 p.c. peut occasionner une augmentation de l'impôt des personnes physiques dû par le ménage.

Sans mettre en doute les bonnes intentions des dépositaires de l'amendement à la loi-programme du 27 décembre 2004, nous sommes en droit de nous interroger sur le bien-fondé d'une disposition qui veut valoriser l'apport d'un des conjoints dans un ménage, lorsque cette valorisation conduit à un impôt dû plus élevé pour ce ménage.

Cet amendement précise que, dans le cas d'une imposition commune, la règle de base est que, en conformité avec le principe du décumul, la déduction pour habitation à laquelle chaque conjoint à droit soit imputée dans le chef de chacun d'eux. Toutefois, lorsque les deux conjoints ont droit à la déduction pour habitation unique, ils peuvent répartir librement leurs sommes déductibles de telle sorte qu'ils restent dans les limites des articles 115, alinéa 1^{er}, 6° et 116, CIR 92. La libre répartition ne pourra pas toujours avoir comme conséquence qu'un des conjoints impute plus que le montant maximum de la déduction visée dans les articles précités.

Exemples

Deux cohabitants légaux sont imposés ensemble. Un des deux est propriétaire de la maison familiale et fait des dépenses en 2008 à concurrence de 3.000 euros qui entrent en considération pour la déduction pour habitation unique. Vu que seul un des deux contribuables imposés ensemble a droit à la déduction pour habitation unique, il ne peut être question d'une libre répartition et la déduction sera imputée à concurrence de 2.650 euros (= montant de base de 1.990 euros + majoration de 660 euros pour l'exercice d'imposition 2009) dans le chef du contribuable qui a droit à la déduction.

Nr. 2 VAN DE REGERING

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt:

«Art. 3. Deze wet treedt in werking vanaf aanslagjaar 2009.».

VERANTWOORDING

De 15 pct.-regel moet niet meer worden toegepast vanaf aanslagjaar 2009, dus vanaf de aangifte die betrekking heeft op de inkomsten van 2008 en die volgend jaar moet worden ingediend.

De minister van Financiën,

Didier REYNDERS

N° 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 3

Remplacer cet article par la disposition suivante:

«Art. 3. La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2009.».

JUSTIFICATION

La règle des 15 p.c. ne doit plus être appliquée à partir de l'exercice d'imposition 2009, donc à compter de la déclaration relative aux revenus de 2008 qui doit être déposée l'année suivante.

Le ministre des Finances,

Didier REYNDERS