

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 november 2008

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het koninklijk besluit van
27 augustus 1993 tot uitvoering van het
Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
wat de vergoeding van spaardeposito's betreft**

(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci en
de heer Jean-Marc Nollet)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 novembre 2008

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'arrêté royal du 27 août 1993
d'exécution du Code des impôts sur
les revenus 1992 en ce qui concerne la
rémunération des dépôts d'épargne**

(déposée par Mme Meyrem Almaci et
M. Jean-Marc Nollet)

SAMENVATTING

Momenteel bedraagt de basisrentevoet op spaardeposito's maximaal 4,25 procent.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de marginale beleningsfaciliteit van de Europese Centrale Bank in te voeren als maximale bovengrens van de basisrentevoet zonder dat deze lager dan vier procent mag zijn.

RÉSUMÉ

Actuellement, le taux d'intérêt de base sur les dépôts d'épargne ne peut dépasser 4,25%.

Cette proposition de loi vise à aligner sur le taux de la facilité de prêt marginal de la Banque centrale européenne la limite maximale du taux d'intérêt de base, sans que celui-ci ne puisse être inférieur à 4%.

cdH	:	centre démocrate Humaniste
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
FN	:	Front National
LDD	:	Lijst Dedecker
MR	:	Mouvement Réformateur
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
PS	:	Parti Socialiste
sp.a+VI.Pro	:	Socialistische partij anders + VlaamsProgressieven
VB	:	Vlaams Belang

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volnummer
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN :	Plenum
COM :	Commissievergadering
MOT :	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications :

DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
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: couverture blanche; COM: couverture saumon)
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

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
e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In juni 2008 bereikte de inflatie in ons land 5,8 procent op jaarbasis. Nochtans is de interest die door enkele banken wordt aangeboden op spaardeposito's beperkt tot 4,25 procent. De reële interest op spaarboekjes is dus negatief. Met andere woorden, wie zijn centen op een spaarboekje laat staan, spaart achteruit. Deze toestand is zorgwekkend omdat veel gepensioneerden rekenen op een kleine interest om hun mager pensioen aan te vullen.

In de kranten van de laatste weken werd er onterecht geschreven dat de basisrente wettelijk beperkt is tot 4 procent. In werkelijkheid is de interest op spaardeposito's vrijgesteld van roerende voorheffing tot 1.660 euro, voor zover de voornoemde spaardeposito's aan bepaalde voorwaarden voldoen. Een van deze voorwaarden is dat de aangeboden basisrentevoet 4,25 procent niet overschrijdt¹. De meeste banken houden zich aan deze bovengrens. Elke bank is uiteraard vrij om een hogere rentevoet toe te passen, maar dan zou de bruto interest minstens 5 procent moeten bedragen om netto 4,25 procent aan de spaarder te bieden. In dit voorbeeld komt het verschil tussen de bruto en de netto interest de schatkist ten goede ten gevolge van de roerende voorheffing van 15 procent². Noch de banken, noch de spaarders hebben er dus belang bij om de fiscale voorwaarden niet na te leven.

De vergoeding van spaardeposito's bestaat ook uit getrouwheidspremies en/of aangroeipremies die ook fiscaal vrijgesteld zijn voor zover ze samen niet hoger liggen dan 50 procent van de maximale basisrentevoet. Enkele banken actief in ons land bieden een spaarrekening met 4 procent basisrente en 2 procent aangroei premie. Dankzij deze formule kan de spaarder 6 procent netto rendement bekomen op zijn spaarcenten. Maar deze formule heeft ook nadelen omdat deze premies aan bepaalde voorwaarden zijn verbonden. Een verhoging van de basisrente is dus aantrekkelijker voor de spaarders omdat het onvoorwaardelijk en transparant is. Het is dus aangewezen om het systeem van premies te vereenvoudigen. Voortaan zou er maar een enkele premie overblijven, namelijk de getrouwheidspremie.

¹ Het K.B. van 30 juli 2008 (B.S. 5 augustus 2008) heeft dit plafond verhoogd tot 4,25%.

² Wanneer de basisrentevoet 4,25 procent overschrijdt wordt er een roerende voorheffing van 15% afgehouden.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En juin 2008, l'inflation a atteint, dans notre pays, 5,8% sur base annuelle. L'intérêt offert par les banques sur les dépôts d'épargne est toutefois limité à 4,25%. L'intérêt réel sur les livrets d'épargne est donc négatif. En d'autres termes, celui qui place ses économies sur un livret d'épargne, épargne à reculons. Cette situation est préoccupante, étant donné qu'un grand nombre de retraités comptent sur ces menus intérêts pour compléter leur maigre pension.

Au cours des dernières semaines, plusieurs journaux ont affirmé, à tort, que le taux d'intérêt de base est plafonné par la loi à 4%. En réalité, les intérêts sur les dépôts d'épargne sont exonérés de précompte mobilier à concurrence de 1 660 euros pour autant que les dépôts d'épargne précités répondent à certaines conditions. L'une de ces conditions est que le taux d'intérêt de base offert ne dépasse pas 4,25%¹. La plupart des banques respectent cette limite maximale. Chaque banque est, bien entendu, libre d'appliquer un taux d'intérêt plus élevé mais, dans ce cas, il faut que l'intérêt brut soit d'au moins 5% pour rapporter un taux d'intérêt net de 4,25% à l'épargnant. Dans cet exemple, la différence entre l'intérêt brut et l'intérêt net bénéficie au Trésor en raison du précompte mobilier de 15 %². Ni les banques, ni les épargnants n'ont donc intérêt à ne pas respecter les conditions fiscales.

La rémunération des dépôts d'épargne se compose également de primes de fidélité et/ou de primes d'accroissement qui sont, elles aussi, exonérées fiscalement pour autant qu'elles ne dépassent pas, au total, 50% du taux maximum de l'intérêt de base. Plusieurs banques actives dans notre pays proposent un compte d'épargne offrant un taux d'intérêt de base de 4% et une prime d'accroissement de 2%. Grâce à cette formule, l'épargnant peut percevoir un rendement net de 6% sur son montant épargné. Mais cette formule présente également des inconvénients, dans la mesure où ces primes sont liées à certaines conditions. Une augmentation de l'intérêt de base est donc plus attrayante pour les épargnants étant donné qu'elle n'est liée à aucune condition et qu'elle est transparente. Il se recommande donc de simplifier le système des primes. Désormais, il ne subsisterait plus qu'une seule prime, à savoir la prime de fidélité.

¹ L'arrêté royal du 30 juillet 2008 (*Moniteur belge* du 5 août 2008) a porté ce plafond à 4,25%.

² Lorsque le taux d'intérêt de base dépasse 4,25%, un précompte mobilier de 15% est appliqué.

Tegen de achtergrond van de huidige financiële en bancaire crisis is het voorts wenselijk stabiliteit te brengen in de financiële instellingen. De spaardeposito's van de gezinnen zijn een belangrijke financieringsbron voor de Belgische banken. Om de financieringsmiddelen van de banken te stabiliseren, ware het dan ook verstandig de aangroei premie af te schaffen daar die de concurrentie tussen de banken nog verscherpt en de spaarders ertoe aanzet met hun spaargeld te gaan schuiven.

Wanneer de inflatie hoger ligt dan het plafond komen we terecht in de huidige situatie waar de reële interest onder nul ligt. Om dit te voorkomen, dient de belasting-vrije basisrente te worden bepaald volgens een systeem met automatische aanpassing. Een bovengrens blijft nodig om te vermijden dat de banken, gedreven door de concurrentieslag om het spaargeld, een hogere interest zouden aanbieden dan ze eigenlijk aankunnen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2.

De aangroei premie wordt afgeschaft en enkel de getrouwheidspremie wordt behouden om het premiesysteem nog eenvoudiger en transparanter te maken voor de spaarders. Deze hervorming zal de stabiliteit van de spaargelden verhogen.

Bovendien wordt de huidige bovengrens van de basisrentevoet, die 4,25 procent bedraagt, vervangen door een variabele bovengrens die rekening houdt met de inflatie. De maximale basisrentevoet wordt voortaan bepaald door de vigerende marginale beleningsfaciliteit van de Europese Centrale Bank³. Wanneer de marginale beleningsfaciliteit onder 4 procent komt te liggen dan wordt de maximale basisrentevoet op 4 procent vastgelegd.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen!)

³ De marginale beleningsfaciliteit is de rente waarvoor de banken van het Eurosysteem daggeld kunnen lenen van de nationale centrale banken. De permanente faciliteiten, die tot doel hebben zeer korte liquiditeiten te verschaffen en te onttrekken, geven de boven- en ondergrens voor de zeer korte marktrente aan.

Par ailleurs, dans le contexte actuel de la crise financière et bancaire, il est souhaitable de stabiliser les institutions financières. L'épargne des ménages est une source de financement importante pour les banques belges. Dès lors, il serait avisé de supprimer la prime d'accroissement qui exacerbe la concurrence entre les banques et incite les épargnants à déplacer leur épargne, afin de stabiliser les moyens de financement des banques.

Lorsque l'inflation est supérieure à au plafond, on se retrouve dans la situation que l'on connaît aujourd'hui avec un intérêt réel inférieur à zéro. Pour éviter ce problème, il faut fixer le taux d'intérêt de base exonéré d'impôt selon un système d'adaptation automatique. Un plafond reste nécessaire pour éviter que les banques qui se disputent l'épargne, n'offrent un intérêt plus élevé que ce qu'elles sont en réalité en mesure d'offrir.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2.

La prime d'accroissement est supprimée et seule la prime de fidélité est maintenue afin de rendre le système des primes encore plus simple et plus transparent pour les épargnants. Cette réforme augmentera la stabilité de l'épargne.

En outre, le plafond du taux d'intérêt de base qui s'élève actuellement à 4,25% est remplacé par un plafond variable qui tient compte de l'inflation. Le taux maximum de l'intérêt de base est désormais déterminé par la facilité de prêt marginal de la Banque centrale européenne³. Lorsque la facilité de prêt marginal descend en dessous de 4%, le taux maximum de l'intérêt de base est fixé à 4%.

³ La facilité de prêt marginal est le taux d'intérêt auquel les banques de l'Eurosystème peuvent emprunter de l'argent au jour le jour auprès des banques centrales nationales. Les facilités permanentes, qui sont destinées à fournir et à retirer des liquidités à très court terme, indiquent le plafond et le plancher pour le taux du marché au jour le jour.

WETSVOORSTEL**Artikel 1.**

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

Art. 2.

In artikel 2, 4°, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 31 december 1998, worden a), b) en c) vervangen als volgt:

«a) de vergoeding van de spaardeposito's bestaat verplicht maar ook uitsluitend uit:

- een basisrente;
- een getrouwheidspremie;

b) de basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis. Zij worden eens per jaar in rekening gebracht.

De deposito's brengen rente op ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de rente.

Aan de titularis van een spaardeposito mag geen debetrente worden gevraagd.

De getrouwheidspremie wordt toegekend, ofwel voor de bedragen die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven bleven, ofwel per kalenderjaar, voor de bedragen die gedurende ten minste elf opeenvolgende maanden van datzelfde kalenderjaar op dezelfde rekening ingeschreven bleven.

De getrouwheidspremie begint te lopen ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting;

c) de basisrentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent, mag de marginale beleningsfaciliteit van de Europese Centrale Bank niet overschrijden. De maximale basisrentevoet is echter nooit lager dan vier procent.

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

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

Art. 2.

À l'article 2, 4°, c), de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié par l'arrêté royal du 31 décembre 1998, les points a), b) et c) sont remplacés par ce qui suit:

«a) la rémunération des dépôts d'épargne comporte obligatoirement mais exclusivement:

- un intérêt de base;
- une prime de fidélité;

b) l'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle. Ils sont portés en compte une fois l'an.

Les dépôts sont productifs d'intérêt au plus tard à compter du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement et cessent de produire intérêt à partir du jour calendrier du retrait.

Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt.

Un intérêt débiteur ne peut être demandé au titulaire d'un dépôt d'épargne.

La prime de fidélité est allouée soit sur les montants restés inscrits sur le même compte durant douze mois consécutifs, soit par année civile sur les montants restés inscrits sur le même compte durant onze mois consécutifs au moins de cette même année civile.

La prime de fidélité commence à courir au plus tard à partir du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement;

c) le taux de l'intérêt de base alloué par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peut excéder le taux d'intérêt de la facilité de prêt marginal de la Banque centrale européenne. Le taux maximum de l'intérêt de base n'est cependant jamais inférieur à quatre pour cent.

De rentevoet van de getrouwheidspremie mag niet hoger liggen dan vijftig procent van de maximale basisrentevoet waarvan sprake in het vorige lid. Indien dit percentage niet gelijk is aan een veelvoud van een kwart percent, wordt de rentevoet van de getrouwheidspremie op het lagere kwart percent afgerond.»

14 juli 2008

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen!)

Le taux de la prime de fidélité ne peut dépasser cinquante pour cent du taux maximum de l'intérêt de base visé à l'alinéa précédent. Si ce pourcentage n'égale pas un multiple d'un quart de pour cent, le taux de la prime de fidélité est arrondi au quart de pour cent inférieur.»

14 juillet 2008