

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 december 2016

WETSONTWERP

**tot wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992
op het stuk van pensioenen**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Ahmed LAAOUEJ**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting van minister van Financiën, belast met Bestrijding van Fiscale fraude ...	3
II. Bespreking.....	4
A. Vragen en opmerkingen van de leden.....	4
B. Antwoorden van de minister.....	5
III. Stemmingen	5

Zie:

Doc 54 **2198/ (2016/2017):**
001: Wetsontwerp.

Zie ook:

003: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 décembre 2016

PROJET DE LOI

**modifiant le Code
des impôts sur les revenus 1992
en matière de pensions**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Ahmed LAAOUEJ**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif du ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale	3
II. Discussion	4
A. Questions et observations des membres.....	4
B. Réponses du ministre.....	5
III. Votes.....	5

Voir:

Doc 54 **2198/ (2016/2017):**
001: Projet de loi.

Voir aussi:

003: Texte adopté par la commission.

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Eric Van Rompuy

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Peter Dedecker, Johan Klaps, Robert Van de Velde, Bert Wollants
 PS Stéphane Crusnière, Ahmed Laaouej, Alain Mathot
 MR Gautier Calomne, Benoît Piedboeuf, Vincent Scourneau
 CD&V Roel Deseyn, Eric Van Rompuy
 Open Vld Luk Van Biesen, Dirk Van Mechelen
 sp.a Peter Vanvelthoven
 Ecolo-Groen Georges Gilkinet
 cdH Benoît Dispa

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter Buysrogge, Inez De Coninck, Peter De Roover, Bart De Wever
 Frédéric Daerden, Emir Kir, Eric Massin, Sébastien Pirlot
 Olivier Chastel, Philippe Goffin, Katrin Jadin, Damien Thiéry
 Hendrik Bogaert, Griet Smaers, Vincent Van Peteghem
 Patricia Ceysens, Ine Somers, Carina Van Cauter
 Karin Temmerman, Dirk Van der Maelen
 Meyrem Almaci, Jean-Marc Nollet
 Michel de Lamotte, Catherine Fonck

C. — Niet-stemgerechtigde leden / Membres sans voix délibérative:

VB Barbara Pas
 PTB-GO! Marco Van Hees
 DéFI Olivier Maingain
 VUWO Veerle Wouters

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
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	Abréviations dans la numérotation des publications:
DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA: Questions et Réponses écrites
CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV: Beknopt Verslag	CRABV: Compte Rendu Analytique
CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	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: Plenum	PLEN: Séance plénière
COM: Commissievergadering	COM: Réunion de commission
MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants
Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.dekamer.be e-mail: publicaties@dekamer.be	Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.lachambre.be courriel: publications@lachambre.be
De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier	Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

Dames en Heren,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 6 december 2016.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Johan Van Overtveldt, minister van Financiën, belast met Bestrijding van Fiscale fraude, schetst de context van dit wetsontwerp.

België wil een ideale vestigingsplaats zijn voor pan-Europese pensioenfondsen en heeft daarvoor in het verleden al een aantal maatregelen genomen. Pensioenen die door een Belgische pensioeninstelling worden uitbetaald aan een niet-inwoner zijn in beginsel belastbaar als belasting van niet-inwoners, zelfs wanneer ze worden uitgekeerd aan een niet-inwoner die voor het overige geen enkele band met België heeft.

Met dit wetsontwerp wil de regering voorkomen dat ondernemingen zouden beslissen tweedepijlerpensioenen niet in België onder te brengen ingevolge de administratieve last die wordt opgelegd aan (gewezen) werknemers die geen inwoner zijn van België. Die werknemers krijgen een tweedepijlerpensioen uitgekeerd dat is ondergebracht bij een Belgische pensioeninstelling zonder dat er een verdere band is met België (geen fiscaal voordeel voor de premies in België en geen verband houdend met een tewerkstelling in België). Om de verdragsrechtelijke vrijstelling te kunnen invoeren moet men echter jaarlijks een woonplaatsattest aanvragen bij de fiscale administratie van de woonstaat.

Met het wetsontwerp wil de regering voorkomen dat de administratieve last die wordt opgelegd aan (gewezen) werknemers die geen inwoner zijn van België en aan wie een tweedepijlerpensioen wordt uitgekeerd dat is ondergebracht bij een Belgische pensioeninstelling, zonder dat er een verdere band is met België (geen fiscaal voordeel voor de premies in België en geen verband houdend met een tewerkstelling in België), met name het jaarlijks aanvragen van een woonplaatsattest bij de fiscale administratie van de woonstaat om een verdragsvrijstelling te kunnen invoeren, ondernemingen er van weerhoudt om tweedepijlerpensioenen in België onder te brengen.

Hoewel de meeste niet-inwoners op basis van een dubbelbelastingverdrag sowieso vrijgesteld zijn van de bedrijfsvoorheffing, schrikt de administratieve rompslomp om deze vrijstelling te verkrijgen veel multinationals af.

Het vestigen van een pan-Europees pensioenfonds heeft bovendien een rechtstreekse en onrechtstreekse

Mesdames, Messieurs,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de sa réunion du 6 décembre 2016.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Johan Van Overtveldt, ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, esquisse le contexte du projet de loi à l'examen.

Se voulant un lieu d'établissement idéal pour les fonds de pension paneuropéens, la Belgique a déjà pris par le passé un certain nombre de mesures à cet effet. Les pensions versées par un organisme de pension belge à un non-résident sont en principe imposables à l'impôt des non-résidents, même lorsqu'elles sont versées à un non-résident qui n'a aucun autre lien avec la Belgique.

Par le projet de loi à l'examen, le gouvernement veut éviter que des entreprises décident de ne pas héberger en Belgique des pensions du deuxième pilier en raison de la charge administrative imposée aux (anciens) travailleurs qui ne résident pas en Belgique. Ces travailleurs perçoivent une pension du deuxième pilier versée par un organisme de pension belge sans qu'il n'y ait d'autre lien avec la Belgique (pas d'avantage fiscal pour les primes en Belgique et aucun lien avec l'emploi en Belgique). Pour pouvoir bénéficier de l'exonération conventionnelle, il convient cependant de demander annuellement une attestation de résidence auprès de l'administration fiscale de l'État de résidence.

Par le biais du projet de loi à l'examen, le gouvernement souhaite éviter que la charge administrative imposée aux (anciens) travailleurs qui ne résident pas en Belgique et qui perçoivent une pension du deuxième pilier versée par un organisme de pension belge, sans qu'il n'y ait d'autre lien avec la Belgique (pas d'avantage fiscal pour les primes en Belgique et aucun lien avec l'emploi en Belgique), à savoir la demande annuelle d'une attestation de résidence auprès de l'administration fiscale de l'État de résidence pour pouvoir bénéficier d'une exonération conventionnelle, ne retienne encore les entreprises d'héberger des pensions du deuxième pilier en Belgique.

Bien que la majorité des non-résidents soient automatiquement exonérés de précompte professionnel sur la base d'une convention préventive de double imposition, les lourdeurs administratives pour obtenir cette exonération effraient de nombreuses multinationales.

L'établissement d'un fonds de pension paneuropéen a par ailleurs un impact direct et indirect sur la création

impact op het creëren van extra werkgelegenheid in gespecialiseerde functies zoals actuariaat, boekhouding, juridisch advies, compliance, *risk management* en *asset management*.

Inkomsten waarvoor een internrechtelijke vrijstelling wordt verleend, zijn niet langer onderworpen aan de inhouding van bedrijfsvoorheffing en de daaraan verbonden ficheplicht (fiches 281 of 325). Om te voorkomen dat België niet langer zou kunnen voldoen aan zijn verplichtingen inzake internationale gegevensuitwisseling, wordt de bestaande ficheverplichting vervangen door een alternatieve ficheverplichting voor pensioeninstellingen.

De voorgestelde vrijstelling impliceert dat er voor die uitkeringen geen fiche 281 meer hoeft te worden opgemaakt. Om te voorkomen dat België zijn verplichtingen inzake internationale gegevensuitwisseling niet langer zou kunnen nakomen, wordt er een alternatieve ficheverplichting ingesteld.

De maatregel is van toepassing op de vanaf 1 januari 2017 uitbetaalde of toegekende pensioenen van de tweede pijler.

II. — BESPREKING

A. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Ahmed Laaouej (PS) heeft vragen bij het potentieel van deze maatregel. Zijn er al buitenlandse pensioenfondsen actief in Brussel? Op welk kapitaalvolume heeft de maatregel betrekking?

Het lid verzoekt tevens om een vergelijkende analyse. Wijkt de maatregel sterk af van wat in de buurlanden bestaat? Is die maatregel wel degelijk in overeenstemming met de Europese regels? De antwoorden op die vragen zijn belangrijk, temeer daar het advies ter zake van de Raad van State zeer beknopt is.

De heer Benoît Dispa (cdH) wil bevestigd zien dat de in uitzicht gestelde maatregel geen fiscale niche creëert, op basis waarvan multinationals ertoe zouden worden aangezet fiscale constructies op te zetten. Is het niet raadzaam te voorzien in een voorwaarde van minimale belasting van het pensioen in de woonstaat van de rechthebbende?

De heer Ahmed Laaouej (PS) herinnert er in dat verband aan dat sommige pensioenfondsen onvervalste speculatiefondsen zijn. Dat aspect mag niet uit het oog worden verloren.

d'emplois supplémentaires dans des fonctions spécialisées comme l'actuariat, la comptabilité, le conseil juridique, la conformité (*compliance*), la gestion du risque et l'*asset management*.

Les revenus pour lesquels une exonération de droit interne est accordée ne sont plus soumis à la retenue du précompte professionnel et à l'obligation de fiche qui y est liée (les fiches 281 ou 325). Afin d'éviter que la Belgique ne puisse plus remplir ses obligations en matière d'échange international de données, l'obligation de fiche existante est remplacée par une obligation de fiche alternative pour les organismes de pension.

L'exonération proposée implique qu'il ne faudra plus établir de fiche 281 pour ces prestations. Pour éviter que la Belgique ne puisse plus respecter ses obligations en matière d'échange international de données, une obligation de fiche alternative est instaurée.

La mesure est d'application pour les pensions du deuxième pilier payées ou accordées à compter du 1^{er} janvier 2017.

II. — DISCUSSION

A. Questions et observations des membres

M. Ahmed Laaouej (PS) s'interroge quant au potentiel de cette mesure. Existe-t-il déjà des fonds de pension étrangers qui opèrent à Bruxelles? Quelle est la masse de capitaux concernés par le dispositif?

Le membre demande également une analyse comparative. Le dispositif va-t-il être très différent de ce qui existe dans les pays voisins et est-il bien conforme aux règles européennes? Les réponses à ces questions sont d'autant plus importantes que l'avis du Conseil d'État est en l'espèce très succinct.

M. Benoît Dispa (cdH) souhaite obtenir la confirmation que le dispositif envisagé ne crée pas une niche fiscale sur la base de laquelle des multinationales seraient incitées à créer des montages fiscaux. Ne conviendrait-il pas de prévoir une condition de taxation minimale de la pension dans le pays de résidence du bénéficiaire?

M. Ahmed Laaouej (PS) rappelle à cet égard qu'il existe des fonds de pension qui sont de véritables fonds spéculatifs. Il faut y être attentif.

De heer Georges Gilkinet (Ecolo-Groen) heeft vragen over de controle waarin ten aanzien van die pan-Europese pensioenfondsen zal worden voorzien.

B. Antwoorden van de minister

De minister geeft aan dat dit wetsontwerp geen specifieke regeling instelt voor buitenlandse pensioenfondsen. Het is de bedoeling te voorkomen dat ingevolge de administratieve last die wordt opgelegd aan (gewezen) werknemers die niet in België verblijven, bedrijven beslissen om pensioenen van de tweede pijler niet in ons land onder te brengen. Die werknemers ontvangen een tweedepijlerpensioen dat gestort wordt door een Belgische pensioeninstelling zonder dat er enige andere band is met België (geen fiscaal voordeel voor de premies in België en geen verband houdend met een tewerkstelling in België).

Die administratieve last omvat de jaarlijkse aanvraag van een attest van woonplaats bij de belastingdienst van de woonstaat van de betrokkene, om het voordeel te kunnen genieten van de overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting. Het is zaak te voorkomen dat een niet-inwoner die nooit in België heeft gewerkt of in België nooit een belastingvoordeel heeft genoten, jaarlijks een attest van woonplaats moet voorleggen om op vrijstelling van de voorheffing aanspraak te kunnen maken. Zo kan de aantrekkelijkheid van Brussel als financieel centrum worden verbeterd.

De minister kan het volume van het betrokken kapitaal niet ramen. Toch preciseert hij dat verscheidene multinationals thans onderzoeken of het opportuun is hun pensioenfondsen in Brussel te vestigen.

Wat de controle betreft, bevestigt de minister dat de FSMA is belast met het toezicht op die in België gevestigde pensioenfondsen, omdat de Belgische regelgeving van toepassing is.

III. — STEMMINGEN

Artikel 1 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 2 tot 5 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

*
* *

M. Georges Gilkinet (Ecolo/Groen) s'interroge quant au contrôle qui sera instauré sur ces fonds de pension paneuropéens.

B. Réponses du ministre

Le ministre précise que le présent projet de loi n'instaure pas un régime spécifique pour des fonds de pension étrangers. Il vise à éviter que des entreprises décident de ne pas héberger en Belgique des pensions du deuxième pilier en raison de la charge administrative imposée aux (anciens) travailleurs qui ne résident pas en Belgique. Ces travailleurs perçoivent une pension du deuxième pilier versée par un organisme de pension belge sans qu'il n'y ait d'autre lien avec la Belgique (pas d'avantage fiscal pour les primes en Belgique et aucun lien avec l'emploi en Belgique).

La charge administrative comprend la demande annuelle d'une attestation de résidence auprès de l'administration fiscale de l'État de résidence pour pouvoir bénéficier de la convention préventive. Il convient d'éviter à un non-résident qui n'a jamais travaillé en Belgique ou qui n'a jamais obtenu un avantage fiscal en Belgique de devoir fournir chaque année une attestation de résidence pour obtenir l'exonération de précompte. On peut ainsi améliorer l'attractivité de Bruxelles comme centre financier.

Bien que le ministre ne peut estimer le masse des capitaux concernés, il précise que plusieurs multinationales examinent pour le moment l'opportunité d'héberger leurs fonds de pension à Bruxelles.

En ce qui concerne le contrôle, le ministre confirme que la FSMA est chargée de la supervision de ces fonds de pension hébergés en Belgique puisque le cadre réglementaire belge est d'application.

III. — VOTES

L'article 1^{er} est adopté par 14 voix et une abstention.

Les articles 2 à 5 sont successivement adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

*
* *

Het gehele wetsontwerp, met inbegrip van enkele wetgevingstechnische verbeteringen, wordt vervolgens aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

De rapporteur,

Ahmed LAAOUEJ

De voorzitter,

Eric VAN ROMPUY

L'ensemble du projet de loi, y compris des corrections d'ordre légistique, est ensuite adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Le rapporteur,

Ahmed LAAOUEJ

Le président,

Eric VAN ROMPUY

Lijst van de bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (artikel 78.2 van het Reglement):

– met toepassing van artikel 105 van de Grondwet: art. 4;

– met toepassing van artikel 108 van de Grondwet:

Dispositions nécessitant une mesure d'exécution (art.78,2, du Règlement de la Chambre):

– en application de l'article 105 de la Constitution: art. 4;

– en application de l'article 108 de la Constitution: