

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

26 octobre 2023

PROPOSITION DE LOI**réglementant les taux d'épargne et
de crédit des banques**

(déposée par M. Marco Van Hees et consorts)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

26 oktober 2023

WETSVOORSTEL**teneinde de spaar- en de kredietrente
van de banken te regelen**

(ingediend door de heer Marco Van Hees c.s.)

RÉSUMÉ

Malgré la montée vertigineuse des taux directeurs de la Banque Centrale Européenne, depuis juin 2022, les banques n'ont pas répercuté cette hausse sur le taux d'intérêt de l'épargne réglementée; elles le font uniquement sur les taux d'intérêt qu'elles appliquent aux crédits.

Le présente proposition de loi vise à instaurer l'obligation pour chaque établissement bancaire de proposer à la demande du client un livret d'épargne A. Ce livret A sera plafonné à 23.000 euros et le niveau de son taux d'intérêt ne peut être de plus de 2 points sous celui appliqué par ce même établissement aux prêts hypothécaires.

Grâce à ce mécanisme, étant donné les taux trop bas accordés en cette année 2023 aux épargnants, les banques devront réduire le taux des prêts hypothécaires ou augmenter la rémunération du livret A. Par ailleurs, cette proposition de loi modifie également la méthode de calcul du taux d'intérêt sur l'épargne en supprimant la prise en compte de la prime de fidélité pour le calcul du taux minimum sur l'épargne réglementée.

SAMENVATTING

Sinds juni 2022 zijn de basisrentetarieven van de Europese Centrale Bank fors de hoogte in gegaan, maar de banken hebben die stijging niet doorgerekend in de rente op de gereguleerde spaarproducten. Zij hebben dat enkel gedaan in de rentevoeten die zij toepassen op hun kredieten.

Dit wetsvoorstel beoogt elke bankinstelling ertoe te verplichten om de klant op diens verzoek een A-spaarrekening aan te bieden. Daarop zou hoogstens 23.000 euro mogen staan en de rente erop zou niet meer dan 2 % lager mogen zijn dan de rente die dezelfde instelling aanrekent voor hypothecaire kredieten.

In het licht van de te lage rente die de spaarders in 2023 ontvingen, zouden de banken dankzij een dergelijke regeling ofwel de tarieven van de hypothecaire leningen moeten verlagen, ofwel de rente op de A-spaarrekening moeten verhogen. Voorts behelst dit wetsvoorstel een wijziging van de methode voor de berekening van de rentevoet op spaargeld. De getrouwheidspremie zou niet meer mogen meetellen in de berekening van de minimumrente op gereguleerde spaarproducten.

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,

1. Les superprofits des banques belges

1.1. Situation au niveau du secteur bancaire

Malgré quelques fluctuations de leurs cotations boursières en mars 2023 à cause des turbulences liées à la crise des banques Silicon Valley Bank et Crédit Suisse, les banques belges se portent bien, même très bien. En moyenne, entre 2018 et 2022, les rendements sur fonds propres de KBC, BNP Paribas Fortis et Belfius ont été de plus de 10 %. Par conséquent, les dividendes distribués par ces banques à leurs propres actionnaires ont été astronomiques. Par exemple, BNP Paribas Fortis et KBC, entre 2018 et 2022, ont pu distribuer respectivement 6,7 et 8 milliards de dividendes à leurs actionnaires. En 2022, les quatre banques principales du pays (ING Belgique, BNP Paribas Fortis, Belfius et KBC) ont encore fait mieux en engrangeant des profits records à hauteur de plus de 6,2 milliards d'euros, ce qui leur a permis de distribuer des dividendes pour un montant de 5,7 milliards d'euros (voir tableau 1).

Tableau 1 – Résultats nets et dividendes des quatre grandes banques de Belgique en 2022

Banque Bank	Résultats nets (en euros) Nettoresultaat (in euro)	Dividendes (en euros) Dividenden (in euro)
ING Belgique / België	454 millions/ miljoen	708 millions / miljoen
BNP Paribas Fortis	3.161 millions / miljoen	2.995 millions / miljoen
Belfius	976 millions / miljoen	384 millions / miljoen
KBC	1.760 millions / miljoen	1.668 millions / miljoen
TOTAL/ TOTAAL	6.290 millions / miljoen	5.755 millions / miljoen

Source: rapports annuels 2022 de ING Belgique, BNP Paribas Fortis, Belfius et KBC

1.2. Origines de ces surprofits

Ces profits faramineux sont le résultat de plusieurs facteurs, en particulier les suivants.

1.2.a. Politique de réduction des coûts

En 2008, le secteur financier belge employait 75.000 personnes et, dix ans plus tard, ce chiffre était déjà

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. De megawinsten van de Belgische banken

1.1. Situatie van de bankensector

Ondanks enkele schommelingen van hun beurskoersen in mei 2023 wegens de onrust in verband met de crisissituatie bij de Silicon Valley Bank en bij Crédit Suisse stellen de Belgische banken het goed en zelfs uitstekend. Tussen 2018 en 2022 bedroeg het rendement op eigen vermogen van KBC, BNP Paribas Fortis en Belfius gemiddeld meer dan 10 %. Daardoor konden die banken aan hun eigen aandeelhouders uitermate hoge dividenden uitkeren. BNP Paribas Fortis en KBC hebben bijvoorbeeld tussen 2018 en 2022 dividendten bedrage van respectievelijk 6,7 en 8 miljard euro uitgekeerd aan hun aandeelhouders. Sterker nog: in 2022 hebben de vier voornaamste banken van ons land (ING België, BNP Paribas Fortis, Belfius en KBC) recordwinsten ten belope van meer dan 6,2 miljard euro geboekt, waardoor zij voor 5,7 miljard euro aan dividenden konden uitkeren (zie tabel 1).

Tabel 1 – nettoresultaten en dividenden van de vier Belgische grootbanken in 2022

Bron: jaarverslagen 2022 van ING België, BNP Paribas Fortis, Belfius en KBC

1.2. Waar komen die megawinsten vandaan?

Die fenomenale winsten zijn het resultaat van meerdere factoren, die hieronder worden toegelicht.

1.2.a. Kostenverminderingbeleid

In 2008 waren in de Belgische financiële sector 75.000 mensen werkzaam. Tien jaar later was dat aantal al

descendu à 61.000¹ mais, ces dernières années, il y a eu une véritable accélération de cette dynamique car, selon les données de Febelfin, en 2022, les banques belges ne comptent plus que 45.420 employés.²

1.2.b. Politique monétaire accommodante

Suite à la crise financière de 2008, les taux d'intérêts ont été maintenus artificiellement bas par la Banque Centrale Européenne (BCE). Cette politique a permis aux banques fragilisées par la crise (qu'elles avaient causée) de se refinancer à des taux très faibles.

En plus, elles ont commencé à augmenter les frais bancaires liés à de nombreux services (frais de compte, frais de retrait d'espèces, etc.), à diminuer le nombre de distributeurs de billets et à réduire massivement l'emploi.

Cette période d'argent "gratuit" s'est interrompue en 2022, lorsque la Banque Centrale Européenne a rehaussé les taux d'intérêt pour contrer l'augmentation soudaine de l'inflation. Dans le régime actuellement en vigueur, cette hausse des taux d'intérêt est une véritable affaire en or pour les banques de la zone Euro, car la Banque Centrale Européenne paye des intérêts sur les réserves bancaires des banques commerciales (détenues auprès de la banque centrale européenne même). En février 2023, ces réserves s'élevaient à 4.200 milliards d'euros (la participation des banques belges est estimée à environ 200 milliards)!

L'économiste Paul De Grauwe relève que ce mécanisme a pour effet de subsidier les banques, en vertu du mécanisme du taux de dépôt (c'est-à-dire le taux d'intérêt que les banques perçoivent sur les réserves qu'elles placent auprès de la Banque Centrale Européenne).³

Cette dynamique est en train de s'accélérer. Selon les données de la BNB, en juin 2023, le montant des réserves détenues auprès de la Banque Centrale Européenne par le secteur bancaire belge dans son ensemble est de 260 milliards d'euros (dont la moitié, 131 milliards, est détenue par KBC, ING Belgique, Belfius et BNP Paribas).⁴

Une nouvelle hausse de 0,25 points des taux directeurs de la Banque Centrale Européenne a été approuvée le 27 juillet dernier; le taux de dépôt s'élève maintenant à 3,75 %. La présidente de la Banque Centrale Européenne (Christine Lagarde) a annoncé de probables

gedaald tot 61.000¹, maar de jongste jaren heeft die trend zich nog sneller doorgezet: volgens gegevens van Febelfin werkten in de Belgische banken in 2022 nog maar 45.420 mensen².

1.2.b. Inschikkelijk monetair beleid

Na de financiële crisis van 2008 heeft de Europese Centrale Bank (ECB) de rente kunstmatig laag gehouden. Dankzij dat beleid konden de banken die verzwakt waren door de crisis (die ze zelf hadden veroorzaakt), zich herfinancieren tegen heel lage rentevoeten.

Tegelijk hebben zij de bankkosten voor talrijke diensten verhoogd (rekeningkosten, kosten voor geldafhaling enzovoort), het aantal geldautomaten verminderd en danig gesabeld in het personeelsbestand.

Aan die periode van "gratis" geld kwam voorlopig een einde in 2022, toen de ECB de rente optrok om de plotse inflatiestijging tegen te gaan. Met de huidige regeling doen de banken van de eurozone door die rentestijging een gouden zaak, want de ECB betaalt interesten op de bankreserves van de commerciële banken (die bij de ECB zelf worden aangehouden). In februari 2023 bedroegen die reserves 4.200 miljard euro (het aandeel daarin van de Belgische banken wordt op ongeveer 200 miljard euro geraamd)!

Econoom Paul De Grauwe wijst erop dat een dergelijke werkwijze neerkomt op het subsidiëren van de banken, wegens het depositorentemechanisme (i.e. de rente die de banken ontvangen op de reserves die zij aanhouden bij de ECB).³

Die dynamiek versnelt momenteel. In juni 2023 bleek uit de gegevens van de Nationale Bank van België (NBB) dat de Belgische bankensector in zijn geheel alles samen 260 miljard euro aanhoudt bij de ECB. De helft daarvan, meer bepaald 131 miljard, werd aangehouden door KBC, ING België, Belfius en BNP Paribas.⁴

Op 27 juli jongstleden werd een nieuwe stijging (+0,25 procentpunten) goedgekeurd van de basisrentetarieven van de ECB; de depositorente bedraagt nu 3,75 %. ECB-voorzitter Christine Lagarde heeft aangekondigd dat in september 2023 waarschijnlijk nieuwe verhogingen

¹ <https://www.lesechos.fr/finance-marches/banque-assurances/les-banques-belges-veulent-recaser-leurs-salaries-dans-la-sante-712.910>

² <https://www.febelfin.be/fr/chiffres>

³ <https://cepr.org/voxeu/columns/monetary-policies-fewer-subsidies-banks-two-tier-system-minimum-reserve-requirements>

⁴ Audition de la Banque Nationale de Belgique à la Chambre des représentants, 20 juin 2023.

¹ <https://www.lesechos.fr/finance-marches/banque-assurances/les-banques-belges-veulent-recaser-leurs-salaries-dans-la-sante-712.910>

² <https://febelfin.be/nl/cijfers>

³ <https://cepr.org/voxeu/columns/monetary-policies-fewer-subsidies-banks-two-tier-system-minimum-reserve-requirements>

⁴ Kamer van volksvertegenwoordigers, hoorzitting met de Nationale Bank van België, 20 juni 2023.

nouvelles hausses en septembre 2023. Cela signifie que, au minimum, on pourrait avoir un taux de facilité de dépôt à 4 % et un taux de refinancement à 4,5 % d'ici la fin de l'année.⁵

Dans ce cas de figure, si le taux de facilité de dépôt devait se maintenir, en moyenne, à 3,5 % sur la période allant de juin 2023 à juin 2024, les banques belges recevraient 9,75 milliards d'euros sur leurs réserves (dont la moitié, 4,87 milliards d'euros, irait aux quatre banques les plus importantes du pays).

1.3. Injustices engendrées par ces surprofits

Ce mécanisme engendre une triple injustice.

1.3.a. Les banques bénéficient d'un pur effet d'aubaine

Il s'agit d'un véritable cadeau; les banques touchent des rémunérations sur de l'argent qui n'est ni prêté, ni investi et dont les banques ne savent que faire.

1.3.b. Cette situation porte préjudice aux États de l'Eurozone

Ces rémunérations se font aux dépens des dividendes que les banques nationales de la zone euro (comme la Banque Nationale de Belgique) versent aux États de l'Eurozone. Cette réduction des dividendes aura un impact budgétaire, ce qui fournira une raison de plus aux partis traditionnels pour mener des politiques d'austérité.

1.3.c. Les banques ne font aucunement profiter leurs épargnants de la hausse des taux

Alors que, par ce mécanisme, les banques privées voient les rendements générés par leurs placements auprès de la Banque Centrale Européenne grimper avec l'augmentation des taux d'intérêts, ces mêmes banques ne sont pas obligées d'augmenter les taux de rémunération des livrets d'épargne de leurs clients!⁶

2. Le taux d'intérêt sur les comptes d'épargne stagne

Un autre niveau où les banques sont à nouveau gagnantes est celui du différentiel entre le taux qu'elles appliquent aux prêts qu'elles octroient (comme les prêts immobiliers) et le taux auquel elles rémunèrent leurs épargnants. Malgré la montée des taux d'intérêt, les banques n'ont pas encore répercuté cette augmentation

volgen. Dat betekent minstens dat tegen het einde van het jaar de depositorente 4 % zou kunnen bedragen en de herfinancieringsrente 4,5 %.⁵

In dat geval zouden de Belgische banken, indien de depositorente tussen juni 2023 en juni 2024 gemiddeld 3,5 % zou blijven bedragen, 9,75 miljard euro ontvangen op hun reserves. De helft daarvan (4,87 miljard euro) zou naar de vier grootste banken van ons land gaan.

1.3. Onrecht als gevolg van die overwinsten

Dit mechanisme leidt tot een drieledig onrecht.

1.3.a. Een buitenkans van jewelste voor de banken

De banken krijgen een heus cadeau in de schoot geworpen. Ze ontvangen een vergoeding voor geld dat niet wordt uitgeleend of geïnvesteerd en waarvan ze niet weten wat ze ermee moeten aanvangen.

1.3.b. Een voor de landen van de eurozone nadelige situatie

Die vergoedingen gaan ten koste van de dividenden die de nationale banken van de eurozone (zoals de NBB) uitkeren aan de landen van de eurozone. Minder dividend betekent minder geld voor de begroting, wat voor de traditionele partijen een extra reden vormt om een bezuinigingsbeleid te voeren.

1.3.c. Hogere rentetarieven, maar niet voor de spaarders

Via dit mechanisme zien de private banken de opbrengsten van hun bij de ECB ondergebrachte deposito's stijgen naarmate de rentetarieven stijgen. Toch zijn ze niet verplicht om de rentetarieven op de deposito's van hun klanten op te trekken!⁶

2. Stagnatie van de rentetarieven op deposito's

De banken doen ook hun voordeel met het verschil tussen de rentetarieven die ze toepassen op de door hen verstrekte leningen (zoals woonkredieten) en de rentetarieven voor hun spaarders. Zo hebben ze de stijgende rentetarieven nog niet ten volle doorberekend in de depositorente. Zoals blijkt uit tabel 2, gaapt er een

⁵ L'Écho, 16 juin 2023.

⁶ Le Soir, 2 mai 2023.

⁵ L'Écho, 16 juni 2023.

⁶ Le Soir, 2 mei 2023.

sur le taux de rémunération sur les dépôts d'épargne de manière adéquate; le différentiel entre les taux d'emprunt et les taux de rémunération des dépôts d'épargne est énorme, comme le montre le tableau 2.

Tableau 2 – Comparaison de taux d'intérêts des principales banques en Belgique au 1 août 2023⁷

diepe kloof tussen de rentetarieven voor leningen en de depositorente.

Tabel 2 – Vergelijking van de rentetarieven van de grootste banken in België op 1 augustus 2023⁷

Banque Bank	Taux des comptes d'épargne ordinaire (taux de base + fidélité)* Rentegewonespaarrekening (basisrente + getrouwheidspremie)*	Taux sur les crédits immobiliers Rente woningkredieten	Différentiel des taux Verschil tussen de rentetarieven
BNP Paribas Fortis	0,25 % + 0,25 % = 0,50 %	5,20 %	4,70 %
Axa Banque/ Bank	0,45 % + 0,45 % = 0,90 %	5,25 %	4,15 %
KBC	0,45 % + 0,45 % = 0,90 %	4,87 %	3,97 %
Bpost Bank	0,15 % + 0,10 % = 0,25 %	3,95 %	3,70 %
Belfius	0,45 % + 0,45 % = 0,90 %	4,50 %	3,60 %
ING Belgique/ België	0,45 % + 1,05 %	4,22 %	2,72 %

(*) Il s'agit des comptes d'épargne n'imposant pas de conditions particulières à remplir, si ce n'est une condition minimale de maintien de l'épargne pour le taux de fidélité.

Selon les données de la Banque Centrale Européenne, le taux moyen payé par les banques belges sur les dépôts d'épargne réglementée était, en mars 2023, de 0,37 %, alors que le taux moyen sur les encours des crédits aux ménages était de 3,31 % pour les crédits à la consommation, de 1,88 % pour les crédits hypothécaires et de 3,79 % pour les autres prêts.⁸

En 2022, les comptes d'épargne ont été rémunérés à hauteur de 228 millions d'euros, alors que, pour la même période, les actionnaires des quatre grandes banques belges ont reçu 5,7 milliards d'euros de dividendes, soit 25 fois plus que les épargnants!

Mais, les rémunérations sur les dépôts d'épargne des ménages belges ont déjà commencé à être de plus en plus réduites bien avant les crises successives qui ont frappé notre pays ces dernières années. Selon

(*) Dit zijn spaarrekeningen zonder bijzondere voorwaarden, afgezien van een bepaalde periode waarin het geld op de spaarrekening moet blijven staan om aanspraak te maken op de getrouwheidspremie.

Volgens de gegevens van de ECB bedroeg het gemiddelde rentetarief van de Belgische banken op gereguleerde spaardeposito's 0,37 % in maart 2023, terwijl het gemiddelde rentetarief op uitstaande leningen aan huishoudens 3,31 % bedroeg voor de consumentkredieten, 1,88 % voor de woonkredieten en 3,79 % voor de andere leningen.⁸

In 2022 leverden de spaarrekeningen 228 miljoen euro aan rente op, terwijl in dezelfde periode de aandeelhouders van de vier grootste Belgische banken 5,7 miljard euro aan dividend hebben ontvangen. Dat is maar liefst 25 keer meer dan de spaarders!

We kunnen er niet omheen: de rente op de spaardeposito's van de Belgische huishoudens is al beginnen dalen lang vóór de opeenvolgende crisissen die België de jongste jaren hebben getroffen. Volgens econoom

⁷ Pour les taux d'épargne: <https://www.guide-epargne.be/epargner/tarifs-epargne.html?>

⁸ La Libre Belgique, 2 juin 2023.

⁷ Voor de depositorente: <https://www.spaargids.be/sparen/spaartarieven.html>

⁸ La Libre Belgique, 2 juni 2023.

l'économiste Eric Dor, cette dynamique remonte à la crise financière de 2008. À cause de la période de taux d'intérêt négatifs, selon le Prof Dor, en l'espace de quinze ans, les revenus générés par les intérêts sur les dépôts d'épargne sont passés de 10,7 milliards d'euros à seulement 1,6 milliard d'euros; cette diminution est encore d'autant plus flagrante lorsque l'on fait le rapport entre, d'une part, les revenus des dépôts d'épargne, en nette diminution et, d'autre part, les revenus des ménages en augmentation. La perte cumulée des revenus d'intérêts, qui représente un pourcentage de plus en plus important du pouvoir d'achat des ménages, se chiffre à 91,5 milliards d'euros, par rapport à ce qu'ils auraient été s'ils étaient restés à leur niveau de 2008.⁹

Avec les nouvelles hausses des taux directeurs appliquées par la Banque Centrale Européenne, cette dynamique injuste et antisociale s'est aggravée encore plus. Au 26 septembre 2023, le taux de refinancement de la BCE est à 4,5 %, alors que les banques belges offrent, en moyenne, des taux d'intérêt sur l'épargne plus faibles que les banques des pays voisins. Si l'on considère le mois de juin 2023, le taux d'intérêt moyen sur l'épargne est de 0,43 % en Belgique, 0,43 % en Allemagne, 0,93 % aux Pays-Bas, 2,36 % en France et 2,88 % au Luxembourg.¹⁰

3. La croyance dans l'idée selon laquelle une main invisible régulerait parfaitement le marché et l'inaction du gouvernement

Malgré cette évolution qui met de plus en plus de pression sur les économies des ménages, le gouvernement a attendu jusqu'au 17 mai 2023 avant de s'activer à ce sujet.

Mais, plutôt que d'agir pour redresser cette injustice, en imposant des taux d'épargne plus élevés, le ministre des Finances a décidé d'envoyer une lettre à la Fédération belge du secteur financier (Febelfin) pour faire remarquer que "de nombreux citoyens ont le sentiment que ce sont aujourd'hui surtout les banques qui bénéficient de marges plus élevées et réalisent des bénéfices supplémentaires".¹¹

Loin de menacer les banques d'une intervention par le biais d'un projet de loi si celles-ci ne rehaussaient pas le taux d'intérêt sur l'épargne, le ministre s'est limité à signaler au secteur bancaire que "un taux d'intérêt plus élevé est crucial pour protéger la confiance dans notre

Eric Dor gaat die dynamiek terug tot de financiële crisis van 2008. Hij stelt dat, door de periode van negatieve rentetarieven, de inkomsten uit rente op spaardeposito's in vijftien jaar tijd gedaald zijn van 10,7 miljard euro naar slechts 1,6 miljard euro. Die daling is des te flagranter als men bedenkt dat de inkomsten uit spaardeposito's scherp zijn gedaald terwijl het inkomen van de huishoudens is gestegen. Het cumulatieve verlies aan rente-inkomsten – een steeds groter percentage van de koopkracht van de huishoudens – bedraagt 91,5 miljard euro, vergeleken met wat die deposito's hadden opgebracht indien de rentetarieven op het niveau van 2008 waren gebleven.⁹

De verdere verhogingen van de basisrentetarieven door de ECB hebben die oneerlijke en asociale dynamiek nog verergerd. Op 26 september 2023 bedraagt de herfinancieringsrente van de ECB 4,5 %, terwijl de Belgische banken gemiddeld een lagere depositorente bieden dan de banken in de buurlanden. In juni 2023 bedroeg de gemiddelde spaarrente 0,43 % in België, 0,43 % in Duitsland, 0,93 % in Nederland, 2,36 % in Frankrijk en 2,88 % in Luxemburg.¹⁰

3. Het onwrikbare geloof in een onzichtbare hand die de markt reguleert en de passiviteit van de regering

Ondanks die ontwikkeling, die de spaartegoeden van de huishoudens steeds meer onder druk zet, heeft de regering gewacht tot 17 mei 2023 om actie te ondernemen

In plaats van dit onrecht te bestrijden door hogere spaarrentes op te leggen, heeft de minister van Financiën echter beslist een brief te sturen naar de Belgische federatie van de financiële sector (Febelfin), om erop te wijzen dat "bij veel burgers het gevoel leeft dat het nu vooral de banken zijn die extra van hogere marges genieten en extra winsten boeken".¹¹

De minister richt geen krachtdadige aanmaning tot de banken om hun spaarrente op te trekken, met als extra dreigement dat er anders een wetsontwerp in die zin wordt ingediend. Hij houdt het op: "Een hogere rentevoet lijkt mij cruciaal om het vertrouwen in onze bancaire

⁹ *L'Écho*, 26 avril 2023, p. 24.

¹⁰ Eric Dor, audition à la Chambre des représentants, 20 septembre 2023

¹¹ <https://vanpeteghem.belgium.be/fr/le-ministre-van-peteghem-attire-lattention-du-secteur-bancaire-sur-les-pressions-en-faveur-du>

⁹ *L'Écho*, 26 april 2023, blz. 24.

¹⁰ Eric Dor, hoorzitting in de Kamer van volksvertegenwoordigers, 20 september 2023.

¹¹ <https://vanpeteghem.belgium.be/nl/minister-van-peteghem-wijst-bankensector-op-druk-om-spaarrente-te-verhogen>

secteur bancaire". Comme on pouvait bien le prévoir, cette pression très timide du gouvernement sur les banques n'a donné aucun résultat de taille. Le 7 juin dernier, Belfius a annoncé une hausse du taux d'intérêt sur l'épargne. Cependant, il ne s'agit que d'une simple opération de communication; la hausse est en effet très modeste (de 0,5 % à 0,9 %) et n'est appliquée uniquement qu'aux dépôts d'épargne déposés à partir du 1^{er} juillet 2023!

Pire encore, le CEO de BNP Paribas Fortis a annoncé que le taux d'intérêt offert par son groupe bancaire pourrait atteindre 1 % à la fin de 2024¹² alors que les taux directeurs de la Banque Centrale Européenne auront déjà fort probablement grimpé au-delà du seuil de 4 % avant la fin de 2023. Néanmoins, lors de la séance plénière de la Chambre des représentants du 8 juin 2023, aussi bien le ministre des Finances que la secrétaire d'État au Budget se félicitaient de tels résultats et réitéraient leur croyance dans l'idée de la "main invisible régulant parfaitement le marché" et cautionnaient ceux et celles qui souhaitent intervenir pour obliger les banques à revoir leurs décisions en matière de taux sur l'épargne.

4. Les taux d'intérêt sur les prêts hypothécaires ont explosé

Si, d'un côté, les taux d'intérêt appliqués par les banques belges sur les dépôts d'épargne stagnent, de l'autre côté, ceux sur les prêts hypothécaires ont littéralement explosé.

Alors que, en avril 2022, le taux d'intérêt moyen sur un prêt hypothécaire d'une durée supérieure à 10 ans était de 1,55 %, un an plus tard, ce taux a plus que doublé, pour arriver à 3,19 %!¹³ Et cela n'a fait qu'empirer; en juillet 2023, pour un prêt hypothécaire sur 20 ans à taux fixe avec une quotité de 80 %, BNP Paribas Fortis réclamait un taux d'intérêt de 5,2 %!¹⁴

En 2022, le prix moyen pour un appartement en Belgique était de 257.000 euros.¹⁵ Dans ce cas de figure, la mensualité de remboursement sur la quotité de 80 %

sector te beschermen". Het gevolg laat zich raden: die heel schuchtere poging van de regering om de banken onder druk te zetten levert geen significante resultaten op. Op 7 juni 2023 kondigt Belfius een verhoging van de spaarrente aan. Het gaat evenwel om niet veel meer dan loze woorden: de rente wordt zuinigjes opgetrokken (van 0,5 % naar 0,9 %) en het hogere tarief geldt alleen voor nieuwe spaardeposito's vanaf 1 juli 2023!

Erger nog: de ceo van BNP Paribas Fortis heeft aangekondigd dat de door zijn bankengroep aangeboden rente eind 2024 1 % zou kunnen bedragen¹², terwijl de basisrentes van de ECB vóór eind 2023 hoogstwaarschijnlijk al boven de drempel van 4 % zullen zijn gestegen. Niettemin verheugden zowel de minister van Financiën als de staatssecretaris voor Begroting zich tijdens de plenaire vergadering van de Kamer van volksvertegenwoordigers van 8 juni 2023 over dergelijke resultaten en bevestigden ze nogmaals hun geloof in het idee van de onzichtbare hand die de markt perfect reguleert. Dat komt erop neer dat zij diegenen bijtreden die willen tussenkomen om de banken ertoe te verplichten hun beslissingen inzake de spaarrente te herzien.

4. Forse stijgingen van de rentes op hypothecaire leningen

Eenzijds stagneren de door de Belgische banken op de spaardeposito's toegepaste rentes, anderzijds zijn de rentes op de hypothecaire leningen letterlijk de pan uitgerezen.

Terwijl in april 2022 de gemiddelde rentevoet voor een hypothecaire lening op een termijn van langer dan tien jaar 1,55 % bedroeg, is die rente een jaar later meer dan verdubbeld, tot 3,19 %!¹³ Sindsdien is het er alleen maar erger op geworden: in juli 2023 legde BNP Paribas Fortis voor een vastrentende hypothecaire lening op 20 jaar met een quotiteit van 80 % een rentevoet van 5,2 % op.¹⁴

In 2022 kostte een appartement in België gemiddeld 257.000 euro.¹⁵ In een dergelijk geval bedroeg de maandelijkse aflossing op de quotiteit van 80 % 1379 euro.

¹² Guide-épargne, 30-05-2023 <https://www.spaargids.be/sparen/bnp-paribas-fortis-bank-nieuws/topman-bnp-paribas-fortis-verwacht-1-rente-op-spaarboekje-eind-2024.html?referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F>

¹³ <https://www.nbb.be/fr/statistiques>

¹⁴ Guide-épargne.be

¹⁵ <https://www.kbcbrussels.be/particuliers/fr/informations/logement/immobilier-a-bruxelles-prix-financement-aides.html#:~:text=Le%20prix%20moyen%20d'une%20appartement%20en%20Belgique%20s'%20%C3%A9levait,274.382%20euros%20%C3%A0%20.284.488%20euros>

¹² Spaargids, 30-05-2023 <https://www.spaargids.be/sparen/bnp-paribas-fortis-bank-nieuws/topman-bnp-paribas-fortis-verwacht-1-rente-op-spaarboekje-eind-2024.html?referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F>

¹³ <https://www.nbb.be/nl/statistieken>

¹⁴ Spaargids.be.

¹⁵ <https://www.kbcbrussels.be/particulieren/nl/info/wonen/vastgoed-in-brussel-prijzen-financiering-steunmaatregelen.html?zone=topnav>

s'élevait à 1379 euros par mois. Cette évolution empêche les jeunes ménages d'acquérir un logement.

5. Solutions avancées par la proposition de loi

5.1. *Création d'un livret A, dont le taux d'intérêt dépend de celui appliqué aux prêts hypothécaires, diminué de 2 points de pourcentage*

Pour remédier à cette situation intenable, les auteurs proposent les mesures suivantes:

1. chaque établissement bancaire belge proposant un compte d'épargne réglementé est obligé d'offrir un livret A à chaque personne qui le demande, sans pouvoir le refuser, sous peine de ne plus pouvoir faire bénéficier leurs clients de l'exonération de précompte mobilier pour l'ensemble de leurs comptes d'épargne;

2. chaque citoyen peut détenir un seul livret A auprès d'un institut de crédit belge; le montant déposé sur le livret A est limité à 23.000 euros;

3. le taux du livret A fixé par chaque banque ne peut être inférieur de deux points au taux fixé par cette banque sur ses prêts hypothécaires à taux fixe de 20 ans;

4. le taux affiché sur les comptes d'épargne réglementée et celui appliqué au livret A devra se baser exclusivement sur le taux de base; aucune prime de fidélité ou aucun autre taux, accordé en plus du taux de base, ne peut être utilisé pour déterminer le taux d'intérêt minimum d'application sur les comptes d'épargne réglementée ou sur les livrets A;

5. le taux appliqué sur ce nouveau produit d'épargne serait de minimum 1,5 %, indépendamment du niveau atteint par les taux appliqués aux prêts hypothécaires.

5.2. *Mesures liées au livret A*

Le premier élément du dispositif proposé est la création d'un compte d'épargne sur le modèle du livret A qui est offert aux épargnants de l'État français. Chaque citoyen peut détenir un seul livret A dans la banque de son choix. Le montant maximum pour ce livret est plafonné à 23.000 euros, ce qui s'inspire du plafond du livret A français, qui est fixé à 22.950 euros pour les particuliers. Chaque établissement dépositaire des dépôts d'épargne établi en Belgique offrant des comptes d'épargne réglementée aura l'obligation de proposer ce livret A à la demande des clients, sous peine de

Die evolutie maakt het de jonge gezinnen onmogelijk een woning te kopen.

5. Via dit wetsvoorstel voorgestelde oplossingen

5.1. *Invoering van een A-spaarrekening waarvan de rente afhangt van die op de hypothecaire leningen, verminderd met 2 procentpunten*

Om die onhoudbare toestand te verhelpen, stellen de indieners de volgende maatregelen voor:

1. elke Belgische bankinstelling die een gereglementeerde spaarrekening voorstelt, is verplicht om aan iedereen die daarom verzoekt een A-spaarrekening aan te bieden. Een weigering leidt ertoe dat de betrokken banken hun klanten niet meer het voordeel kunnen bieden van de vrijstelling van roerende voorheffing op al hun spaarrekeningen;

2. elke burger kan één A-spaarrekening openen bij een Belgische kredietinstelling; het op die rekening geplaatste bedrag is begrensd tot 23.000 euro;

3. de rente op de A-spaarrekening, die door elke bank wordt vastgesteld, mag niet meer dan twee procentpunten lager zijn dan de door die bank vastgestelde rente voor vastrentende hypothecaire leningen op 20 jaar;

4. de aangekondigde rente op de gereglementeerde spaarrekeningen en de rente op de A-spaarrekening zullen uitsluitend gebaseerd moeten zijn op de basisrente; geen enkele getrouwheidspremie of geen enkele andere rente, toegekend bovenop de basisrente, mag worden gebruikt om de van toepassing zijnde minimumrente op de gereglementeerde spaarrekeningen of op de A-spaarrekeningen te bepalen;

5. de op dat nieuwe spaarproduct toegepaste rentevoet bedraagt minimaal 1,5 %, ongeacht het niveau van de rentevoeten die op de hypothecaire leningen van toepassing zijn.

5.2. *Maatregelen in verband met de A-spaarrekening*

Het eerste element van de voorgestelde regeling behelst de invoering van een spaarrekening volgens het model van het A-spaarboekje dat in Frankrijk wordt aangeboden aan de spaarders. Ook elke Belgische burger zal één A-spaarrekening kunnen openen bij een bank naar keuze. Het maximumbedrag daarvoor wordt vastgesteld op 23.000 euro, naar het voorbeeld van de bovengrens voor het Franse A-spaarboekje (22.950 euro voor particulieren). Elke in België gevestigde instelling-depositaris van spaardeposito's die gereglementeerde spaarrekeningen aanbiedt, zal verplicht worden om

perdre la possibilité d'offrir à ses clients le bénéfice de l'exonération du précompte mobilier pour l'ensemble de leurs comptes d'épargne réglementée ainsi que de leurs "livrets A" qui ne respecteraient pas les conditions requises.

Le taux d'intérêt du livret A fixé par chaque banque ne peut pas être inférieur de deux points au taux fixé par cette banque sur ses prêts hypothécaires à taux fixe sur 20 ans.

Le taux hypothécaire de référence serait calculé tous les trois mois sur la base de la moyenne des taux d'intérêt sur les prêts hypothécaires à taux fixe de 20 ans appliqués par la banque au cours du trimestre précédent.

Par exemple, si une banque exige un taux d'intérêt de 5,20 % sur ses nouveaux prêts hypothécaires à taux fixe sur une durée de 20 ans, elle sera obligée d'offrir un taux d'intérêt d'au moins 3,20 % sur le livret A.

5.3. *Mesures concernant les prêts hypothécaires*

Le niveau des taux d'intérêt des prêts hypothécaires est le deuxième élément visé par le dispositif proposé.

Selon les données de l'Union Professionnelle du Crédit (UPC), depuis 1997, en moyenne 68,4 % des crédits hypothécaires octroyés en Belgique sont à taux fixe et représentent 63,8 % du montant global octroyé par les banques belges pour des prêts hypothécaires; de plus, le succès des prêts hypothécaires à taux fixe s'est fortement accru ces 12 dernières années; en effet, depuis 2010, en moyenne, les prêts hypothécaires à taux fixe représentent 78,2 % des contrats de crédits hypothécaires octroyés en Belgique et 75,1 % du montant total des prêts hypothécaires dans le pays. En 2022, 85,9 % des contrats de prêt hypothécaire octroyés étaient à taux fixe, représentant 85,2 % du montant des crédits hypothécaires octroyés.

Vu l'importance historique des prêts hypothécaires à taux fixe en Belgique, le plafond proposé prend comme première référence le taux d'intérêt des prêts hypothécaires à taux fixe avec une quotité minimale de 80 %.

die A-spaarrekening op verzoek van haar klanten voor te stellen. Zo niet verliest zij de mogelijkheid om haar klanten het voordeel te bieden van de vrijstelling van roerende voorheffing voor al hun geregelende spaarrekeningen, alsook voor hun A-spaarrekeningen die niet aan de vereiste voorwaarden zouden voldoen.

De rente op de A-spaarrekening, die door elke bank wordt vastgesteld, mag niet meer dan twee procentpunten lager zijn dan de door die bank vastgestelde rente voor haar vastrentende hypothecaire leningen op 20 jaar.

De hypothecaire referentierente zou om de drie maanden worden berekend op basis van het gemiddelde van de rentes op de vastrentende hypothecaire leningen op 20 jaar die de bank tijdens het voorgaande kwartaal heeft toegepast.

Indien bijvoorbeeld een bank een rente van 5,20 % eist op haar nieuwe vastrentende hypothecaire leningen op 20 jaar, dan zal zij verplicht zijn om op de A-spaarrekening een rente van minstens 3,20 % aan te bieden.

5.3. *Maatregelen betreffende de hypothecaire leningen*

De voorgestelde regeling heeft voorts betrekking op het niveau van de rentes van de hypothecaire leningen.

Volgens de gegevens van de Beroepsvereniging van het Krediet (BVK) heeft sinds 1997 gemiddeld 68,4 % van de in België toegekende hypothecaire kredieten een vaste rente en vertegenwoordigen zij 63,8 % van het totale door de Belgische banken toegekende bedrag voor hypothecaire leningen. Bovendien is het succes van de hypothecaire leningen met een vaste rente de laatste twaalf jaar enorm toegenomen. Sinds 2010 vertegenwoordigen die immers 78,2 % van de in België toegekende hypothecaire kredietovereenkomsten en 75,1 % van het totale bedrag aan hypothecaire leningen. In 2022 had 85,9 % van de toegekende hypotheekovereenkomsten een vaste rente, waarmee ze 85,2 % van het bedrag van de toegekende hypothecaire kredieten vertegenwoordigden.

Gelet op het historische belang van de hypothecaire leningen met een vaste rente in België neemt het voorgestelde plafond de rentevoet van de vastrentende hypothecaire leningen met een minimale quotiteit van 80 % als eerste referentie.

5.4. *Effets du dispositif sur les taux des prêts hypothécaires*

Grâce à ce différentiel, qui met en relation l'évolution des taux d'intérêt des prêts hypothécaires à taux fixe avec celui appliqué aux livrets A, les banques devront réduire le taux des prêts hypothécaires ou augmenter les taux d'intérêt des livrets A.

Par exemple, si un établissement de crédit exige 5,2 % d'intérêt sur un prêt hypothécaire, il sera contraint d'offrir au minimum 3,2 % sur les dépôts dans le cadre de l'épargne réglementée. Si cet établissement veut diminuer la rémunération de l'épargne, il sera alors contraint de rendre le taux d'intérêt sur les nouveaux prêts hypothécaires plus attractif.

6. *Suppression de la prime de fidélité*

6.1. *Les deux composantes du taux sur l'épargne*

Selon la législation actuelle, le taux offert sur un compte d'épargne prévoit deux composantes: le taux de base et la prime de fidélité.

L'article 2, 4°, c), de l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur le revenu 1992, du 27 août 1993, indique que le "taux d'intérêt de base" ne peut pas dépasser l'un de deux seuils suivants:

— "3 %;

— le taux des opérations principales de refinancement de la Banque centrale européenne applicable le dix du mois qui précède le semestre calendrier en cours".

En vertu de la même disposition, le "taux de la prime de fidélité offert" par contre, ne peut:

— "dépasser 50 p.c. du taux maximum de l'intérêt de base visé à l'alinéa 1^{er}. Si ce pourcentage n'égale pas un multiple d'un dixième de pour cent, le taux maximal de la prime de fidélité est arrondi au dixième de pour cent inférieur;

— être inférieur à 25 p.c. du taux de l'intérêt de base offert. Si ce pourcentage n'égale pas un multiple d'un dixième de pour cent, le taux minimum de la prime de fidélité est arrondi au dixième de pour cent inférieur;"

Concrètement, cela veut dire que la prime de fidélité doit être comprise entre un quart du taux d'intérêt de

5.4. *Gevolgen van de regeling voor de rentes van de hypothecaire leningen*

Dankzij dat verschil, dat de evolutie van de rentes op de vastrentende hypothecaire leningen koppelt aan die op de A-spaarrekeningen, zullen de banken de rentes op de hypothecaire leningen moeten verlagen of de rentes op de A-spaarrekeningen moeten verhogen.

Indien bijvoorbeeld een kredietinstelling 5,2 % rente eist op een hypothecaire lening, zal zij verplicht zijn minimaal 3,2 % aan te bieden op de stortingen in het raam van het gereguleerd sparen. Indien die instelling de spaarvergoeding wil verlagen, zal zij verplicht zijn de rente op de nieuwe hypothecaire leningen aantrekkelijker te maken.

6. *Afschaffing van de getrouwheidspremie*

6.1. *De twee componenten van de rente op spaargeld*

Volgens de huidige wetgeving bestaat de aangeboden rente op een spaarrekening uit twee componenten: de basisrente en de getrouwheidspremie.

Overeenkomstig artikel 2, 4°, c), van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 mag de basisrentevoet niet een van de volgende twee drempels overschrijden:

— "3 %;

— het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank dat van toepassing is op de tiende van de maand die het lopende kalendersemester voorafgaat."

Krachtens dezelfde bepaling mag de "aangeboden rentevoet van de getrouwheidspremie" daarentegen niet:

— "hoger liggen dan 50 pct. van de maximale basisrentevoet waarvan sprake in het eerste lid. Indien dit percentage niet gelijk is aan een veelvoud van een tiende percent, wordt de maximale rentevoet van de getrouwheidspremie op het lagere tiende percent afgerond;

— niet lager liggen dan 25 pct. van de aangeboden basisrentevoet. Indien dit percentage niet gelijk is aan een veelvoud van een tiende percent, wordt de minimale rentevoet van de getrouwheidspremie afgerond op het lagere tiende percent."

Concreet houdt dit in dat de getrouwheidspremie moet zijn samengesteld uit een vierde van de basisrentevoet

base effectivement appliqué par la banque et la moitié du taux d'intérêt de base le plus élevé autorisé, c'est-à-dire la moitié de 3 % ou la moitié du taux directeur de la Banque Central Européenne.

La situation actuelle permet aux banques d'affirmer qu'elles offrent des taux d'intérêt globaux sur l'épargne plus élevés qu'auparavant mais cela concerne en fait quasi exclusivement leurs taux nominaux; en effet, les banques modifient principalement la prime de fidélité qui est perçue uniquement pour les montants qui seront restés pendant 12 mois sur le compte de l'épargnant.

En exploitant la législation actuelle, c'est surtout la prime de fidélité qui a été modifiée pour augmenter le taux d'intérêt global sur l'épargne appliqué par les banques belges en 2023.

En 2023, les augmentations (très modestes) des taux d'intérêt sur les comptes d'épargne appliquées par les quatre banques les plus importantes du pays sont toutes seulement comprises entre 0,25 % et 0,40 %.

Environ 2/3 des augmentations appliquées par KBC et BNP Paribas Fortis portent sur la prime de fidélité. Dans le cas de Belfius, 3/4 de l'augmentation du taux d'intérêt concerne la prime de fidélité. ING Belgique va encore plus loin; 80 % de son adaptation du taux d'intérêt s'applique uniquement à la prime de fidélité.

Pire encore, selon Test-Achats, le mécanisme effectif lié aux conditions appliquées aux primes de fidélité serait un véritable "piège, une arnaque légale".¹⁶ Typiquement, le taux de rémunération affiché par la prime de fidélité est réservé à un montant d'épargne maximum de 500 euros par mois; de plus, si le montant économisé est inférieur (par exemple, 200 euros), le client recevra un rendement réel réduit. Selon la simulation de Test-Achats, dans le cas du compte "Tempo" d'ING, qui, en septembre 2023, affiche un rendement de 2,25 %, le taux réel n'est que de 0,98 % la première année, de 1,6 % la deuxième année et de 1,80 % après trois ans.

Pour éviter que les "augmentations" de la rémunération du taux d'intérêt sur l'épargne soient uniquement de simples opérations de communication et faire en sorte qu'elles apportent une véritable amélioration de la rémunération de l'épargne, la présente proposition de loi prévoit de supprimer entièrement la prise en compte de la prime de fidélité dans le calcul du taux minimum pour les comptes d'épargne réglementé et le livret A. Par exemple, si un établissement de crédit souhaite affirmer qu'il augmente ses taux sur l'épargne à hauteur

die de bank effectief hanteert en de helft van hoogst toegelaten basisrentevoet, te weten de helft van 3 % of de helft van het basisrentetarief van de ECB.

In de huidige situatie kunnen banken beweren dat ze hogere algemene rentevoeten op het spaargeld bieden dan voorheen, maar in feite heeft dit bijna uitsluitend betrekking op hun nominale tarieven. De banken wijzigen immers vooral de getrouwheidspremie, die enkel wordt verkregen voor de bedragen die gedurende 12 maanden op de rekening van de spaarder zullen hebben gestaan.

Door gebruik te maken van de huidige wetgeving hebben de Belgische banken vooral via de getrouwheidspremie hun algemene rentevoet op het spaargeld verhoogd.

In 2023, de (erg bescheiden) verhogingen van de rentevoeten op de spaarrekeningen die de vier grootste banken van het land hebben toegepast, variëren tussen slechts 0,25 % en 0,40 %.

Ongeveer twee derde van de door KBC en BNP Paribas Fortis toegepaste verhogingen wordt verkregen via de getrouwheidspremie. In het geval van Belfius is dat drie vierde. ING België gaat nog verder: 80 % van de aangepast rentevoet vloeit enkel voort uit de getrouwheidspremie.

Erger nog: volgens Testaankoop zou het mechanisme achter de voor de getrouwheidspremies gehanteerde voorwaarden een echte valstrik, ja zelfs "wettelijk bedrog" zijn.¹⁶ De rentevergoeding die doorgaans afhangt van de getrouwheidspremie, is eigenlijk voorbehouden voor een maximaal spaarbedrag van 500 euro per maand. Daarbij komt nog dat als het gespaarde bedrag lager uitvalt (bijvoorbeeld 200 euro), de klant een lager reëel rendement ontvangt. Volgens de simulatie van Testaankoop voor een Tempospaarrekening van ING, die in september 2023 een rendement van 2,25 % aangaf, bedraagt de reële rentevoet slechts 0,98 % in het eerste jaar, 1,6 % in het tweede jaar en 1,80 % na drie jaar.

Om te voorkomen dat de "verhogingen" van de rentevergoeding louter een aankondigingseffect beogen en om ervoor te zorgen dat ze het rendement van het spaargeld daadwerkelijk verbeteren, strekt dit wetsvoorstel ertoe dat de getrouwheidspremie in het geheel niet meer meespeelt in de berekening van de minimumrente voor de gereguleerde spaarrekeningen en voor de A-spaarrekening. Als een kredietinstelling bijvoorbeeld wil aankondigen dat ze haar spaarrentes met 0,9 % verhoogt, zal ze verplicht worden om de basisrente

¹⁶ Trends-Tendances, 13 septembre 2023.

¹⁶ Verklaringen van Nicolas Claeys in Trends-Tendances, 13 september 2023.

de 0,9 %, il sera obligé d'augmenter le taux de base en conséquence et ne pourra plus conditionner le bénéfice de cette augmentation au maintien de l'épargne durant une année minimum, en faisant intervenir un deuxième taux avec des conditions qui divergent de celles du taux de base.

6.2. Avantages liés à la suppression de la prise en compte de la prime de fidélité pour le calcul du taux d'intérêt minimum requis pour le livret A

Une telle suppression de la prime de fidélité présente trois avantages.

Premièrement, les ménages plus fragiles (qui ont de plus en plus de mal à faire des économies) verront leur épargne mieux rémunérée. Les chiffres présentés par un rapport de la Banque Nationale de Belgique, de juillet 2023, mettent en évidence l'inégalité qui règne dans notre pays concernant l'épargne; 12 % des épargnants possèdent 50 % de l'épargne, tandis que 41 % des déposants ne possèdent que 5 % de l'épargne totale du pays.¹⁷ Pire encore, l'exposé des motifs de l'ajustement budgétaire de 2023 a souligné que le taux d'épargne en Belgique est passé de 17 % en 2021 à 12,2 % en 2022 car de nombreux ménages belges ont dû puiser dans leurs économies en 2022 pour faire face à la montée des prix, entre autres, des denrées alimentaires et à la hausse des factures d'énergie.¹⁸ Pour ces ménages, pour lesquels le montant des économies disponibles sur leur compte d'épargne est susceptible de fluctuer d'un mois à l'autre, une augmentation du taux d'intérêt sur l'épargne, principalement par le biais de la prime de fidélité, ne représente pas un réel avantage; l'intérêt de la mesure proposée apparaît dès lors clairement.

Deuxièmement, avec la suppression précitée concernant la prime de fidélité dans le cadre de l'épargne réglementée et des livrets A, il sera beaucoup plus facile pour les épargnants de comparer les taux d'intérêt affichés par les différentes banques et de mieux estimer la rémunération à laquelle ils auront droit.

Troisièmement, cette modification obligera les banques qui veulent afficher une hausse de leur taux d'intérêt

dienovereenkomstig te verhogen en zal ze het voordeel van die verhoging niet langer kunnen koppelen aan de voorwaarde dat het spaargeld voor minstens één jaar op de rekening moet blijven staan, door een tweede tarief te hanteren met voorwaarden die afwijken van die van de basisrentevoet.

6.2. Voordelen van de afschaffing van de getrouwheidspremie als element in de berekening van de vereiste minimale rentevoet voor de A-spaarrekening

De afschaffing van de getrouwheidspremie biedt drie voordelen.

Ten eerste zullen de kwetsbaardere gezinnen (die het steeds moeilijker hebben om te sparen) een hogere rente op hun spaargeld ontvangen. Uit een van juli 2023 daterend verslag van de NBB blijkt dat de ongelijkheid in ons land op het vlak van spaartegoeden groot is: 12 % van de spaarders bezit 50 % van de Belgische spaartegoeden, terwijl dat voor 41 % van de inleggers slechts 5 % is.¹⁷ Erger nog: in de memorie van toelichting van de begrotingsaanpassing van 2023 wordt erop gewezen dat de spaarquote in België is gedaald van 17 % in 2021 naar 12,2 % in 2022, omdat veel Belgische huishoudens in 2022 hun spaargeld hebben moeten aanspreken om het hoofd te bieden aan de stijgende prijzen van onder andere levensmiddelen en aan de hogere energiefacturen.¹⁸ Voor die gezinnen met een beschikbare hoeveelheid spaargeld op hun spaarrekening die kan schommelen van maand tot maand, betekent een verhoging van de spaarrente, voornamelijk via de getrouwheidspremie, geen echt voordeel. Het belang van de hier voorgestelde maatregel is derhalve zonneklaar.

Ten tweede krijgen de spaarders het met voormelde afschaffing van de getrouwheidspremie voor gereglementeerde spaarrekeningen en A-spaarrekeningen veel makkelijker om de aangegeven rentevoeten van de verschillende banken met elkaar te vergelijken. Ook de rentevergoeding waarop zij recht hebben, zullen ze beter kunnen inschatten.

Ten derde zal die wijziging de banken die een stijging van hun algemene rentevoet op spaargeld willen

¹⁷ Le Soir, 18 juillet 2023.

¹⁸ <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/3271/55K3271001.pdf>, pg 70

¹⁷ Le Soir, 18 juli 2023.

¹⁸ <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/3271/55K3271001.pdf>, blz. 70

global sur l'épargne à intervenir sur le taux de base, plutôt que d'augmenter principalement la prime de fidélité.

4 octobre 2023

Marco Van Hees (PVDA-PTB)
Peter Mertens (PVDA-PTB)
Steven De Vuyst (PVDA-PTB)
Robin Bruyère (PVDA-PTB)
Gaby Colebunders (PVDA-PTB)
Greet Daems (PVDA-PTB)
Roberto D'Amico (PVDA-PTB)
Raoul Hedebouw Raoul (PVDA-PTB)
Sofie Merckx (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)

aankondigen, ertoe verplichten om op de basisrente in te werken in plaats van voornamelijk de getrouwheidspremie te verhogen.

4 oktober 2023

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

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

Art. 2

L'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par l'alinéa suivant:

"Pour qu'un établissement ait le droit de proposer des services de dépôt d'épargne bénéficiant des avantages visés à l'alinéa 1^{er} du présent article, il a l'obligation d'ouvrir à la demande du client un livret A, auquel s'applique les dispositions et conditions suivantes:

1° l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992;

2° toute personne physique ne peut détenir qu'un seul livret A dans l'établissement dépositaire de son choix;

3° les sommes placées en dépôt sur ce livret d'épargne ne peuvent excéder 23.000 euros par personne; ce montant est indexé annuellement au moyen du coefficient obtenu en divisant la moyenne des indices des prix de l'année qui précède l'année au cours de laquelle les intérêts sont octroyés par la moyenne des indices des prix de l'année durant laquelle la loi du..... réglementant les taux d'épargne et de crédit des banques est entrée en vigueur;

4° le niveau du taux d'intérêt accordé ne peut être inférieur de plus de 2 points de pourcentage au taux moyen fixé par ce même établissement pendant le trimestre précédent l'octroi des intérêts pour les prêts hypothécaires à taux fixe de vingt ans comportant une quotité minimum de 80 % ou, à défaut, sur les prêts qui s'en rapprochent le plus;

5° le taux d'intérêt appliqué est de minimum 1,5 %, indépendamment du niveau atteint par les taux appliqué aux prêts hypothécaires;

6° les autres conditions de l'alinéa 1^{er} du présent article auxquelles il n'est pas dérogé dans le présent alinéa."

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met een lid, luidend:

"Voor een instelling die spaardepositodiensten wil aanbieden die in aanmerking komen voor de in het eerste lid van dit artikel bedoelde voordelen, geldt de verplichting om op verzoek van de klant een A-spaarrekening te openen waarop de volgende bepalingen en voorwaarden van toepassing zijn:

1° artikel 21, eerste lid, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;

2° elke natuurlijke persoon mag houder zijn van slechts één A-spaarrekening bij de deposito-instelling van zijn keuze;

3° het uitstaande bedrag op die spaarrekening bedraagt maximaal 23.000 euro per persoon; dat bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd op basis van een coëfficiënt die verkregen wordt door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin de interesten worden toegekend, te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar van inwerkingtreding van de wet van..... teneinde de spaar- en de kredietrente van de banken te regelen;

4° de toegekende rentevoet mag niet lager zijn dan twee procentpunten ten opzichte van de gemiddelde rentevoet die diezelfde instelling in het kwartaal voorafgaand aan de toekenning van de rentevoet heeft vastgelegd voor vastrentende hypothecaire leningen op twintig jaar met een minimale quotiteit van 80 % of, bij ontstentenis daarvan, voor de leningen die dat percentage het dichtst benaderen;

5° de toegepaste rentevoet bedraagt minimaal 1,5 %, ongeacht de rentevoet die op de hypothecaire leningen van toepassing is;

6° de andere voorwaarden die in het eerste lid van dit artikel worden bedoeld en waarvan in dit lid niet wordt afgeweken."

Art. 3

Dans l'article 2, alinéa 1^{er}, de l'arrêté précité, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 2°, la phrase introductive est remplacée par ce qui suit:

“des prélèvements ne peuvent être opérés sur les dépôts d'épargne et le livret A, directement ou en liaison avec un compte à vue, que pour le règlement des opérations suivantes”;

2° le 4°, a), est remplacé par ce qui suit:

“a) un seul intérêt de base”;

3° dans le 4°, b), *initio*, la phrase “L'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle.” est remplacée par ce qui suit:

“L'intérêt de base est calculé selon un taux exprimé sur une base annuelle.”;

4° dans le 4°, b), la phrase “Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base et de la prime de fidélité.” est remplacée par ce qui suit: “Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base.”;

5° dans le 4°, b), sont abrogées:

a) la phrase suivante: “La prime de fidélité est allouée sur les dépôts restés inscrits sur le même compte durant douze mois consécutifs.”;

b) la phrase commençant par les mots “En cas de transfert” et finissant par les mots “au cours de la même année civile”;

c) la phrase commençant par les mots “Lorsqu'un même établissement” et finissant par les mots “au sein d'une même entité juridique”;

d) la phrase commençant par les mots “En cas de transfert visé aux alinéas précédents” et finissant par les mots “à chaque dépôt d'épargne”;

e) la phrase commençant par les mots “Sans préjudice des alinéas précédents” et finissant par les mots “le taux de prime de fidélité est le plus faible”;

Art. 3

In artikel 2, eerste lid, van voornoemd koninklijk besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° wordt de inleidende zin vervangen door:

“van de spaardeposito's en de A-spaarrekening kunnen, rechtstreeks of via een zichtrekening, slechts opvragingen worden gedaan voor de volgende verrichtingen”;

2° de bepaling onder 4°, a), wordt vervangen door:

“a) één enkele basisrente”;

3° in de bepaling onder 4°, b), *initio*, wordt de zin “De basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.” vervangen door:

“De basisrente wordt berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.”;

4° in de bepaling onder 4°, b), wordt de zin “Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie.” vervangen door: “Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente.”;

5° in de bepaling onder 4°, b), worden weggelaten:

a) de zin “De getrouwheidspremie wordt toegekend voor de deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven.”;

b) de zin beginnend met de woorden “In geval van overdracht” en eindigend met de woorden “vanop hetzelfde spaardeposito heeft uitgevoerd.”;

c) de zin beginnend met de woorden “Wanneer eenzelfde instelling” en eindigend met de woorden “binnen eenzelfde juridische entiteit.”;

d) de zin beginnend met de woorden “Bij een in de vorige leden bedoelde overdracht” en eindigend met de woorden “voor elk spaardeposito geldende rentevoet van de getrouwheidspremie.”;

e) het lid beginnend met de woorden “Onverminderd de vorige leden” en eindigend met de woorden “met de laagste rentevoet van de getrouwheidspremie.”;

f) la phrase commençant par les mots “Les primes de fidélité acquises” et finissant par les mots “et 1^{er} janvier suivant ce trimestre”;

6° dans le 4°, c), la phrase commençant par les mots “Sans préjudice de la disposition sub littera e” et finissant par les mots “taux minimum de la prime de fidélité est arrondi au dixième de pour cent inférieur” est abrogée;

7° le 4°, d), est remplacé par ce qui suit:

“d) un seul et unique taux d’intérêt de base est applicable par dépôt d’épargne et par livret A à un moment déterminé”;

8° le 4°, e), est abrogé;

9° le 5° est remplacé par ce qui suit:

“5° l’établissement dépositaire examine si la limite prévue à l’article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992, est atteinte chaque fois que l’intérêt de base est porté en compte, et il prend pour cela en considération tous les montants alloués pendant la période imposable.”.

Art. 4

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

4 octobre 2023

Marco Van Hees (PVDA-PTB)
Peter Mertens (PVDA-PTB)
Steven De Vuyst (PVDA-PTB)
Robin Bruyère (PVDA-PTB)
Gaby Colebunders (PVDA-PTB)
Greet Daems (PVDA-PTB)
Roberto D’Amico (PVDA-PTB)
Raoul Hedebouw Raoul (PVDA-PTB)
Sofie Merckx (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)

f) de zin beginnend met de woorden “Driemaandelijks worden de verworven getrouwheidspremies” en eindigend met de woorden “en 1 januari volgend op dat kwartaal een basisrente op.”;

6° in de bepaling onder 4°, c), wordt de zin beginnend met de woorden “De aangeboden rentevoet van de getrouwheidspremie” en eindigend met de woorden “wordt de minimale rentevoet van de getrouwheidspremie afgerond op het lagere tiende percent;” weggelaten;

7° de bepaling onder 4°, d), wordt vervangen door:

“d) per spaardeposito en per A-spaarrekening is, op hetzelfde ogenblik, slechts één basisrentevoet van toepassing”;

8° de bepaling onder 4°, e), wordt opgeheven;

9° de bepaling onder 5° wordt vervangen door:

“5° de instelling-depositaris gaat na of de in artikel 21, eerste lid, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bepaalde grens is bereikt telkens als de basisrente in rekening wordt gebracht, en neemt daarbij alle bedragen in aanmerking die tijdens de belastbare periode werden toegekend.”.

Art. 4

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

4 oktober 2023