

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

22 décembre 2023

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts
sur les revenus 1992 en ce qui concerne
l'instauration d'une exonération
de base générale pour les revenus
des capitaux et biens mobiliers**

(déposée par
M. Vincent Van Quickenborne)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

22 december 2023

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992
wat betreft de instelling van een algemene
basisvrijstelling voor de inkomsten
uit roerende goederen en kapitalen**

(ingediend door
de heer Vincent Van Quickenborne)

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à rétablir la liberté de choix des épargnants et des investisseurs et à améliorer ainsi la mobilité de l'épargne belge. À cette fin, la proposition de loi introduit une exonération de base générale pour les revenus des capitaux et biens mobiliers qui remplacera les exonérations spécifiques applicables distinctement, notamment, aux revenus des comptes d'épargne réglementés et aux dividendes. Ces régimes de faveur fiscaux distincts sont donc supprimés. Ce faisant, cette proposition de loi donne suite à l'avis de l'Autorité belge de la Concurrence du 10 novembre 2023 relatif aux services bancaires de détail.

Cette exonération de base s'applique par contribuable et son montant s'élève à 1.800 euros, montant qui équivaut quasiment à la somme des exonérations de base actuellement applicables aux revenus des comptes d'épargne réglementés (montant indexé pour l'année de revenus 2023: 980 euros) et aux dividendes (montant indexé pour l'année de revenus 2023: 800 euros).

Afin de ne pas toucher au cadre réglementé des comptes d'épargne belges, à savoir les modalités du taux d'intérêt de base et de la prime de fidélité, les dispositions pertinentes en la matière sont conservées.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel beoogt de verstoorde keuzevrijheid van de spaarders en de beleggers te herstellen en aldus de mobiliteit van het Belgisch spaartegoed te verbeteren. Daartoe introduceert het wetsvoorstel een algemene voetvrijstelling op alle inkomsten uit roerende goederen en kapitalen ter vervanging van de specifieke vrijstellingen die elk apart gelden voor onder andere inkomsten uit gereguleerde spaarrekeningen en dividenden. Deze aparte fiscale gunstregimes houden bijgevolg op te bestaan. Dit wetsvoorstel geeft hiermee gevolg aan het advies van de Belgische Mededingingsautoriteit van 10 november 2023 inzake bankdiensten voor particulieren.

Deze voetvrijstelling geldt per belastingplichtige en de hoogte ervan wordt gelijkgesteld aan 1.800 euro, een bedrag dat quasi gelijk is aan de som van de huidige voetvrijstellingen voor inkomsten uit gereguleerde spaarrekeningen (geïndexeerd bedrag inkomstenjaar 2023: 980 euro) en voor dividenden (geïndexeerd bedrag inkomstenjaar 2023: 800 euro).

Om niet te raken aan het gereguleerde kader voor Belgische spaarrekeningen, met name de modaliteiten van de basisrente en de getrouwheidspremie, worden de relevante bepalingen ter zake behouden.

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,

Les Belges se soucient de leur argent et ont la culture de l'épargne (par opposition à la culture de la dépense). En Belgique, les ménages moyens s'efforcent d'économiser chaque mois au mieux en prévision de leurs grosses dépenses ou simplement pour se prémunir contre les imprévus. Malheureusement, cette culture de l'épargne a également pour effet de limiter la mobilité de l'épargne: aujourd'hui, près de 300 millions d'euros sommeillent sur des comptes bancaires.

Le Belge moyen reste fidèle à sa banque et envisage rarement de déposer son argent ailleurs. Les initiatives prises en ce sens émanent généralement des banques, par exemple lors de la conclusion d'un crédit hypothécaire. Pourtant, la procédure de changement de banque est particulièrement simple et certaines formes de placement alternatif sont encouragées sur le plan fiscal.

En ces temps de forte inflation, la Banque centrale européenne (BCE) a relevé son taux directeur à plusieurs reprises pour rétablir la stabilité des prix. Ce relèvement a eu un impact immédiat sur les marchés financiers, où il s'est notamment traduit par une hausse des taux d'intérêt pour les obligations d'État et les obligations d'entreprise et par une augmentation des intérêts hypothécaires. Cependant, ce relèvement ne se répercute que peu à peu sur le marché des dépôts à terme.

Selon la Banque nationale¹, cela découle, d'une part, de la pratique particulière, par rapport à d'autres pays de l'Union européenne, d'accorder habituellement des prêts hypothécaires à taux fixe aux ménages belges, pratique qui a pour conséquence que le portefeuille d'investissement des banques ne peut bénéficier à court terme que de manière limitée de la hausse des marges d'intérêt, et donc des opportunités offertes par les hausses des taux d'intérêt. D'autre part, notre marché bancaire est particulièrement hétérogène. Toutes les banques ne dépendent pas de la même manière des dépôts d'épargne pour financer leurs activités et/ou pour déposer leurs excédents de dépôt auprès de la BCE.

L'absence de concurrence entre les banques pour "attirer les épargnants" joue toutefois également un rôle important à cet égard.

¹ Chambre des représentants (2023), Le rapport de la BNB sur l'augmentation des taux d'épargne, Audition de: M. Pierre Wunsch, gouverneur de la BNB, M. Jo Swyngedouw, chef de service Stabilité financière, contrôle AML et politique prudentielle des banques et M. Thomas Schepens, chef de groupe Macro Prudential Surveillance – Rapport. (DOC 55 3625/001).

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De burger is begaan met zijn geld. In België leeft een spaarcultuur (in tegenstelling tot een spendeercultuur) waarbij een gemiddeld gezin elke maand naar best vermogen geld tracht op te potten om zich te voorzien in grote uitgaven, of juist om zich in te dekken tegen onverwachte tegenslagen. Helaas zorgt die spaarcultuur ook voor een beperkte mobiliteit van de spaartegoeden. Vandaag staat ongeveer 300 miljard euro geparkeerd bij de banken.

De gemiddelde Belg blijft trouw aan zijn bank en zal zelden overwegen om zijn geld elders te parkeren. Het initiatief gaat doorgaans uit van de bank, bijvoorbeeld bij het afsluiten van een hypotheek krediet. Nochtans is de bankoverstapprocedure bijzonder eenvoudig en worden bepaalde alternatieve beleggingsvormen fiscaal gestimuleerd.

In deze tijden van hoge inflatie is de beleidsrente van de Europese Centrale Bank (ECB) meermaals verhoogd om opnieuw tot prijsstabiliteit te komen. Deze verhoging vertaalt zich onmiddellijk op de financiële markten in onder andere stijgende rentes voor staats- en bedrijfsobligatie en stijgende hypotheekrenten. Eenzelfde stijging sijpelt maar druppelsgewijs door naar de spaardepositomarkt.

Volgens de Nationale Bank¹ valt dit laatste enerzijds te verklaren door de, in vergelijking met andere landen van de Europese Unie, bijzondere praktijk van de gebruikelijk verstrekking van hypothecaire leningen met vaste rentevoeten aan de gezinnen. Dit maakt dat het beleggingsportfolio van banken op korte termijn maar beperkt kan genieten van stijgende rentemarges en dus ook van de opportuniteiten van de renteverhogingen. Anderzijds is onze bankenmarkt bijzonder heterogeen. Niet iedere bank is even afhankelijk van spaardeposito's voor de financiering van zijn activiteiten en/of het deponeren van hun depositoverschotten bij de Europese Centrale Bank (hierna: ECB).

Een belangrijk deel is evenwel ook te wijten aan het gebrek aan "strijd om de spaarder" dat leeft tussen de banken.

¹ Kamer van volksvertegenwoordigers (2023). Het rapport van de NBB over de stijging van de spaarrentes – Hoorzitting met: de heer Pierre Wunsch, gouverneur van de NBB, de heer Jo Swyngedouw, dienstchef Financiële stabiliteit, AML toezicht en prudentieel beleid van banken, de heer Thomas Schepens, groepschef Macro Prudential Surveillance – Verslag (DOC 55 3625/001).

La lutte pour attirer les épargnants observée récemment fut brève mais intense. Le succès de l'émission, en septembre 2023, d'un bon d'État d'une durée d'un an assorti d'un rendement net de 2,81 % indique que les Belges peuvent être attirés par certaines formes d'investissement alternatives. En définitive, l'émission de ce bon d'État a permis de récolter 21,8 millions auprès des épargnants et d'autres investisseurs. La mobilité de l'épargne a ainsi été soudainement stimulée, mais malheureusement, cela n'a pas duré. À l'approche de la période de souscription au bon d'État, quelques banques ont relevé leurs taux d'intérêt, mais de nombreuses banques les ont à nouveau baissés depuis lors pour les aligner sur les taux de leurs concurrentes. La mobilité reste dès lors limitée.

Quoiqu'elles aient des mérites honorables, les initiatives de ce type sont des solutions à court terme et il ne convient donc pas que l'État, c'est-à-dire le Trésor public, intervienne systématiquement sur le marché des capitaux pour attirer l'attention des Belges sur le fait qu'il existe des alternatives et des rendements potentiellement plus élevés. À long terme, les interventions de ce type ne sont bonnes ni pour la dette publique, ni pour les contribuables. En outre, le taux de précompte mobilier attractif de 15 % entraînera une diminution des recettes de l'État et il a créé une distorsion supplémentaire par rapport aux alternatives équivalentes, par exemple par rapport aux comptes à terme d'une durée d'un an ou à d'autres obligations d'État ou d'entreprise. Enfin, la promotion à grande échelle des placements à court terme par rapport aux placements à long terme adresse un mauvais signal. Ces deux formes de placement devraient au moins être sur le même pied.

Cette lutte pour "attirer les épargnants" a récemment été analysée par l'Autorité belge de la concurrence.² Dans cette analyse, elle a identifié plusieurs obstacles qui entravent la concurrence sur le marché de la banque de détail. Du côté de la demande, il s'agit de diverses barrières réglementaires (agrément, coûts de conformité, fiscalité) qui découragent l'entrée ou l'expansion d'acteurs financiers dans ce secteur. En outre, ces barrières peuvent ralentir l'innovation dans les produits et les services financiers offerts par les banques aux consommateurs.

² Autorité belge de la Concurrence (2023), Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail, <https://www.abc-bma.be/fr/propos-de-nous/publications/avis-de-lautorite-belge-de-la-concurrence-relatif-aux-services>

De strijd om de spaarder brak recentelijk kort maar krachtig uit. Het succes van de uitgifte in september 2023 van een staatsbon met een looptijd van één jaar en een nettorendement van 2,81 % toont aan dat de Belg wel interesse kan hebben in alternatieve vormen van beleggingen. Uiteindelijk werd voor 21,8 miljard euro ingetekend op de staatsbon door spaarders en andere investeerders. De mobiliteit van het spaargeld werd op een korte tijd aangezwengeld, maar daar bleef het helaas ook bij. In de aanloop naar de start van de inschrijvingsperiode voor de staatsbon verhoogde een handvol banken hun rentevoeten, maar vele banken verlaagden die ondertussen opnieuw in lijn met de rentevoeten van hun concurrenten. De beperkte mobiliteit houdt aan.

Ondanks het verdienstelijke resultaat blijft dit soort initiatieven een kortetermijnoplossing. Het kan dan ook niet de bedoeling zijn dat de Staat, en in de feite de Schatkist, telkenmale intervenieert in de kapitaalmarkt om de Belg te wijzen op alternatieven en potentieel hogere rendementen. Op lange termijn komt dit soort tussenkomsten noch de staatsschuld, noch de belastingbetaler ten goede. Bovendien zorgde het aantrekkelijk tarief van 15 % roerende voorheffing voor minderontvangsten voor de Staat en voor een bijkomende verstoring ten opzichte van gelijkwaardige alternatieven zoals een eenjarige termijnrekening of andere staats- en bedrijfsobligaties. Tot slot wordt een verkeerd signaal gegeven door kortetermijnbeleggingen op grote schaal te bevoordelen ten opzichte van beleggingen op de lange termijn. Beide vormen van beleggingen zouden minstens op gelijke voet moeten staan.

De "strijd om de spaarder" werd recentelijk onderzocht door de Belgische Mededingingsautoriteit.² Dit onderzoek identificeerde verschillende barrières die de concurrentie op de bankretailmarkt afremmen. Aan de vraagzijde gaat het onder andere om reglementaire barrières (vergunningen, nalevingskosten, compliancekosten, fiscaliteit) die de intrede en de uitbreiding van financiële spelers in de retailmarkt ontmoedigen. Bovendien zouden deze barrières de innovatie van financiële producten en diensten voor de consumenten afremmen.

² Belgische Mededingingsautoriteit (2023). Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail. https://www.abc-bma.be/sites/default/files/content/download/files/Autorit%C3%A9%20belge%20de%20la%20concurrence%20-%20avis%20relatif%20aux%20services%20bancaires%20de%20d%C3%A9tail%20%28.311.023%29_0.pdf

Dans son avis (de 2023)³, l'Autorité belge de la Concurrence propose notamment la piste suivante: "une évolution de la réglementation fiscale en faveur d'une neutralité entre placements et produits d'épargne, notamment en globalisant les revenus de l'épargne pouvant bénéficier de l'exemption de précompte mobilier et de son plafonnement".

En substance, cet avis préconise d'étendre le champ d'application de l'avantage fiscal existant pour les comptes d'épargne réglementés, à savoir l'avantage fiscal prévu à l'article 21, alinéa 1^{er}, 5^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, à l'ensemble des produits d'épargne (par exemple aux comptes d'épargne étrangers et aux comptes à terme) afin d'éviter de compromettre la stabilité financière.

La hausse des taux d'intérêt entraîne par ailleurs un affaiblissement de la valorisation des entreprises qui se répercute sur le marché des actions et des fonds de placement privés, et qui entraîne une diminution de l'attractivité des investissements dans les actifs par rapport aux placements dans les dettes. Cette situation se répercute aussi sur la disposition des épargnants à investir.

Nous traversons actuellement une période de forte inflation et le taux directeur de la BCE est à un niveau historiquement élevé. Afin de protéger l'épargne des citoyens contre l'inflation élevée qui a aujourd'hui pour conséquence que le taux d'intérêt réel est négatif, et compte tenu des pressions qui s'exercent sur le marché des actions et des fonds de placement privés, il semble particulièrement indiqué aujourd'hui d'instaurer la neutralité fiscale de toute forme de placement dans des dettes (dépôts d'épargne, comptes à terme, obligations d'État et d'entreprises, etc.).

Toutefois, une politique monétaire européenne efficace devrait, à moyen terme, ramener l'inflation à un niveau normal (augmentation du taux d'intérêt réel). Dès lors, la nécessité d'un taux directeur élevé disparaîtra (le taux d'intérêt réel pourra de nouveau baisser). À terme, nous connaîtrons donc une nouvelle baisse des taux d'intérêt qui se répercutera sur le rendement réel des alternatives aux placements dans les dettes. Un nouvel équilibre s'établira ainsi entre l'attractivité des investissements dans les actifs (dividendes) et du placement dans les dettes (intérêts).

³ Autorité belge de la Concurrence (2023), Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail, résumé, <https://www.abc-bma.be/fr/propos-de-nous/publications/avis-de-lautorite-belge-de-la-concurrence-relatif-aux-services>

In zijn advies stelt de Belgische Mededingingsautoriteit (2023)³ de volgende piste voor: "een wijziging in de fiscale regelgeving ten gunste van een neutraliteit tussen beleggingen en spaarproducten, in het bijzonder door het samenvoegen van inkomsten uit spaargelden die in aanmerking komen voor de vrijstelling van de roerende voorheffing en het plafond daarvan".

In se pleit dit advies voor een uitbreiding van het toepassingsgebied van het bestaande fiscale voordeel voor gereguleerde spaarrekeningen, zijnde het fiscale voordeel bepaald in art. 21, eerste lid, 5^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 tot alle soorten spaarproducten (bijvoorbeeld buitenlandse spaarrekeningen en termijnrekeningen), mede om te voorkomen dat de financiële stabiliteit in het gedrang komt.

De stijgende intrestvoeten zorgen tevens voor een lagere waardering van de ondernemingen, wat een impact heeft op de aandelen- en private-equitymarkt. Hierdoor wordt het beleggen in vermogen, in tegenstelling tot het beleggen in schulden, minder aantrekkelijk. Ook dit heeft een impact op de beleggingsappetijt van de spaarder.

Momenteel bevinden we ons in tijden van hoge inflatie. De ECB-beleidsrente bevindt zich op een historisch hoog niveau. Om de burger met zijn spaartegoeden te wapenen tegen de hoge inflatie, die momenteel de reële rentevoet negatief maakt, en gelet op de druk die bestaat op de aandelen- en private-equitymarkt lijkt het momenteel het meest aangewezen om fiscale neutraliteit te brengen in elke vorm van schuldbeleggingen (spaardeposito's, termijnrekeningen, staats- en bedrijfsobligaties...).

Een effectief Europees monetair beleid zal evenwel, op middellangetermijn, de inflatie moeten terugbrengen op een normaal niveau (reële rente stijgt) wat bijgevolg de noodzaak van een hoge beleidsrente tenietdoet (reële rente kan weer dalen). Op termijn zullen de rentevoeten daarom opnieuw dalen, wat een impact zal hebben op de reële opbrengsten van de alternatieven van schuldbeleggingen. Er zal zo een nieuwe balans ontstaan tussen de aantrekkelijkheid van het beleggen in vermogen (dividenden) of schulden (interesten).

³ Belgische Mededingingsautoriteit (2023). Advies van de Belgische Mededingingsautoriteit inzake bankdiensten voor particulieren: Samenvatting. <https://www.bma-abc.be/sites/default/files/content/download/files/BMA%20-%20advies%20bankdiensten%20%28.311.023%29%20-%20samenvatting.pdf>

À long terme, les épargnants et les investisseurs bénéficieront donc d'une neutralité fiscale totale entre les investissements dans des actifs et les placements dans des dettes.

La présente proposition de loi va donc au-delà de la piste de réflexion de l'Autorité belge de la concurrence exposée ci-dessus. Elle vise à fusionner les exonérations fiscales prévues à l'article 21, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992 en prévoyant un montant unique indépendamment de l'instrument de placement concerné.

Il s'agit, plus précisément, de l'exonération de la première tranche des revenus afférents aux dépôts d'épargne (art. 21, alinéa 1^{er}, 5°), des intérêts et dividendes des sociétés à finalité sociale (art. 21, alinéa 1^{er}, 10°), des revenus des prêts conclus en recourant à une plateforme de *crowdfunding* (art. 21, alinéa 1^{er}, 13°) et des dividendes au sens large. Enfin, il s'agit aussi de l'exonération implicite des dividendes des sociétés coopératives reconnues, prévue à l'article 185, § 1^{er}, que nous mentionnons par souci d'exhaustivité.

Pour ne pas compromettre la stabilité financière et éviter un impact négatif sur le budget, le plafond de l'exonération est fixé à un montant correspondant à la somme des montants respectifs de l'exonération actuellement applicable aux intérêts générés par les comptes d'épargne réglementés (980 euros) et aux dividendes (800 euros), arrondi à 1.800 euros.

La présente proposition de loi permettra d'atteindre plusieurs objectifs:

1° permettre à nouveau aux citoyens de décider librement s'ils souhaitent épargner, investir ou entreprendre;

2° encourager les citoyens à se constituer un portefeuille d'investissement diversifié, ce qui ne fera qu'en accroître le rendement;

3° stimuler durablement la concurrence entre les banques, entre les produits bancaires et entre les formes de placement alternatives;

4° encourager les risques d'entreprise;

5° établir un régime qui résistera au temps, en particulier aux variations du climat d'investissement, dès lors qu'il n'établit aucun privilège.

Enfin, en ce qu'elle tend à remplacer le petit nombre d'exonérations applicables à certains revenus mobiliers

Op lange termijn hebben de spaarder en belegger dus baat bij een volledige fiscale neutraliteit tussen vermogens-en schuldbeleggingen.

Dit wetsvoorstel gaat daarom verder dan de hierboven voorgestelde denkpiste door de Belgische Mededingingsautoriteit. Het is erop gericht de bestaande fiscale vrijstellingen vervat in artikel 21, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 samen te voegen tot één bedrag en dit ongeacht het beleggingsinstrument.

Specifiek gaat het om de vrijstelling op de eerste schijf van respectievelijk inkomsten uit spaardeposito's (art. 21, eerste lid, 5°), interesten en dividend van vennootschappen met sociaal oogmerk (art. 21, eerste lid, 10°), inkomsten uit leningen via een crowdfundingplatform (art. 21, eerste lid, 13°) en dividend in ruimere zin. Tot slot is er nog de impliciete vrijstelling bepaald in artikel 185, § 1, voor de dividend van erkende coöperatieve vennootschappen die hier voor de volledigheid wordt vermeld.

Om de financiële stabiliteit niet in het gedrang te brengen en een negatieve impact op de begroting te voorkomen wordt het vrijstellingsplafond gelijkgesteld aan de som van het bedrag van de huidige vrijstelling van inkomsten uit spaarintresten op geregementeerde spaarrekeningen van 980 euro en van het bedrag van de huidige vrijstelling voor dividend uit aandelen van 800, afgerond naar 1.800 euro.

Verskillende doelstellingen worden met dit wetsvoorstel bereikt:

1° de burger krijgt opnieuw de vrije keuze om te sparen, te beleggen of te ondernemen;

2° de burger wordt gestimuleerd om een gediversifieerde beleggingsportefeuille op te bouwen die zijn rendement alleen maar ten goede komt;

3° de concurrentie tussen de banken onderling en tussen de bankproducten en alternatieve beleggingsvormen wordt duurzaam aangewakkerd;

4° het nemen van ondernemingsrisico's wordt aangemoedigd;

5° door het gebrek aan bevoordeling wordt de maatregel future-proof gemaakt bij een wijziging van het beleggingsklimaat.

Ten slotte, door de introductie van een algemene voetvrijstelling voor alle roerende inkomsten in de plaats

qui existent aujourd'hui par un abattement à portée générale et applicable à tous les revenus mobiliers, la présente proposition de loi s'inscrit dans la volonté du gouvernement d'œuvrer à la simplification, à la modernisation et à une plus grande neutralité de notre système fiscal.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article rétablit le 1^o de l'article 21, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992 de façon à instaurer, pour tous les revenus mobiliers, une exonération de base générale d'un montant de 1.147 euros par an (montant indexé pour l'année de revenus 2023: 1.800 euros) et par contribuable.

Étant donné que l'origine des revenus mobiliers, qu'il s'agisse d'intérêts ou de dividendes, ne jouera aucun rôle en l'espèce, le choix de l'investissement ne sera plus faussé pour des raisons fiscales.

Cette exonération de base permettra aux contribuables de mieux réfléchir au type de produit d'investissement qu'ils souhaitent choisir et au niveau de risque de cet investissement – des risques plus élevés étant généralement associés à des rendements plus élevés – sans être pénalisés. Le libre choix de l'investisseur sera ainsi rétabli.

Pour ne pas compromettre la stabilité financière et éviter un impact négatif sur le budget, le plafond de l'exonération est fixé à un montant correspondant à la somme des montants respectifs de l'exonération actuellement applicable aux intérêts générés par les comptes d'épargne réglementés (980 euros) et aux dividendes (800 euros), arrondi à 1.800 euros.

L'exclusion de dividendes distribués par des constructions juridiques ou acquis par l'intermédiaire de constructions juridiques, prévue à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14^o, est intégralement reprise.

Art. 3

L'article 3 abroge les dispositions de l'article 21, alinéa 1^{er}, du même Code, qui prévoient une exonération limitée pour les revenus des comptes d'épargne réglementés (5^o), pour les intérêts provenant de sociétés ou d'associations à finalité sociale (10^o) et pour les intérêts perçus sur les prêts consentis dans le cadre du

van een handvol bestaande vrijstellingen op bepaalde roerende inkomsten past dit wetsvoorstel in het opzet van de regering om ons fiscaal systeem te vereenvoudigen, te moderniseren en meer neutraal te maken.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Dit artikel voert met de bepaling onder 1^o in artikel 21, eerste lid (hersteld), van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 een algemene basisvrijstelling voor alle roerende inkomsten in van 1.147 euro per jaar (geïndexeerd bedrag inkomstenjaar 2023: 1.800 euro) per belastingplichtige

Omdat de oorsprong van het roerende inkomen, zij het interesten, zij het dividend, van geen tel is, wordt de beleggingskeuze niet meer verstoord om fiscale redenen.

De basisvrijstelling zorgt ervoor dat de belastingplichtige eerder zal stilstaan bij zijn keuze voor het soort beleggingsproduct en het niveau van beleggingsrisico – waarbij hogere risico's doorgaans gepaard gaan met hogere rendementen – zonder dat hij hiervoor wordt afgestraft. Op die manier wordt de vrije keuze van de belegger terug hersteld.

Om de financiële stabiliteit niet in het gedrang te brengen en een negatieve impact op de begroting te voorkomen wordt het vrijstellingsplafond gelijkgesteld aan de som van het bedrag van de huidige vrijstelling van inkomsten uit spaarintresten op gereguleerde spaarrekeningen van 980 euro en van het bedrag van de huidige vrijstelling voor dividend uit aandelen van 800, afgerond naar 1.800 euro.

De uitsluiting van dividend uitgedrukt door juridische constructies of verkregen bij tussenkomst van juridische constructie die voorzien is onder de bepaling 14^o in artikel 21, eerste lid wordt volledig overgenomen.

Art. 3

In artikel 3 worden de bepalingen opgeheven van artikel 21, eerste lid, van hetzelfde wetboek, die een beperkte vrijstelling voorzien voor respectievelijk inkomsten uit gereguleerde spaarrekeningen (lid 1, 5^o), intresten ontvangen van vennootschappen en verenigen met sociaal oogmerk (lid 1, 10^o), intresten ontvangen uit

crowdfunding (13°), ainsi que la disposition de l'article 21, alinéa 1^{er}, qui prévoit une exonération de base générale pour les dividendes perçus (14°).

Eu égard à l'introduction de l'exonération de base, ces mesures perdent leur valeur ajoutée d'un point de vue politique. C'est pourquoi elles sont abrogées.

Art. 4

Abrogation de la délégation accordée au Roi en ce qui concerne la charge de la preuve pour l'exonération visée à l'article 21, alinéa 1^{er}, 13°, du même Code

Par suite de la suppression de l'abattement prévu pour les intérêts perçus sur les prêts consentis dans le cadre du *crowdfunding*, la délégation accordée au Roi pour la détermination des moyens de preuve est abrogée.

Art. 5

Suppression de la majoration de l'exonération des dividendes

Par suite de la suppression de l'abattement prévu pour les dividendes perçus, visé à l'article 2, alinéa 1^{er}, 14°, du même Code, la majoration prévue à l'article 2, alinéa 4, sera également supprimée.

Art. 6

Suite à la suppression de l'exonération spécifique pour les dividendes visés à l'article 21, alinéa 1^{er}, 14°, le présent article supprime la méthode spéciale d'indexation et d'arrondi utilisée pour l'indexation fiscale du montant de base de l'exonération.

Art. 7

Déplacement des conditions régissant le compte d'épargne réglementé

Afin d'éviter que l'instauration de l'exonération de base générale entraîne une modification considérable des conditions applicables au compte d'épargne réglementé, les conditions en vigueur et l'habilitation du Roi sont reproduites dans un nouvel alinéa de l'article 21 du Code des impôts sur les revenus 1992.

een lening verstrekt in het kader van crowdfunding (lid 1, 13°) en een algemene basisvrijstelling voor ontvangen dividenden (lid 1, 14°).

Door de introductie van de basisvrijstelling verliezen deze maatregelen vanuit beleidsperspectief hun toegevoegd nut en worden die bijgevolg opgeheven.

Art. 4

Opheffing van de delegatie aan de Koning met betrekking tot de bewijslast voor de vrijstelling in artikel 21, eerste lid, 13°, van hetzelfde wetboek

Coherent met de schrapping van de voetvrijstelling voor intresten ontvangen uit leningen verstrekt in het kader van crowdfunding wordt ook de delegatie aan de Koning om de bewijsmiddelen te bepalen opgeheven.

Art. 5

Opheffing van de verhoging van de dividendvrijstelling

Coherent met het opheffen van de voetvrijstelling voor ontvangen dividenden in artikel 2, eerste lid, 14°, van hetzelfde wetboek, wordt ook de verhoging die wordt voorzien in artikel 2, vierde lid, opgeheven.

Art. 6

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

Art. 7

Verplaatsing van de voorwaarden voor de gereglementeerde spaarrekening

Om te voorkomen dat de introductie van de basisvrijstelling als gevolg zou hebben dat de voorwaarden van de gereglementeerde spaarrekeningen aanzienlijk worden gewijzigd, worden de bestaande voorwaarden en de machtiging van de Koning heropgenomen in een nieuwe lid van artikel 21 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Cela permettra de préserver le cadre légal qui fixe notamment les modalités de l'intérêt de base et de la prime de fidélité.

Afin de garantir à nouveau la libre circulation des capitaux au sein de l'Union européenne, le cadre réglementaire s'appliquera uniquement aux comptes d'épargne "belges".

Art. 8

Cet article prévoit que l'exonération de base s'appliquera à partir de l'année de revenus 2025.

Op die manier wordt het wettelijk kader gevrijwaard dat onder andere de modaliteiten van de basisinterest en de getrouwheidspremie bepaalt.

Om het Europees vrij verkeer van kapitaal opnieuw te waarborgen, geldt het reglementair karakter enkel voor "Belgische" spaarrekeningen.

Art. 8

In dit artikel wordt bepaald dat de basisvrijstelling geldt vanaf inkomstenjaar 2025.

Vincent Van Quickenborne (Open Vld)

PROPOSITION DE LOI

CHAPITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

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

CHAPITRE 2

Exonération de base générale pour tous les revenus mobiliers

Art. 2

Dans l'article 21, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992, le 1^o, abrogé par la loi du 27 juin 2021 portant des dispositions fiscales diverses et modifiant la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, est rétabli dans la rédaction suivante:

"1^o la première tranche de 1.147 euros par an et par contribuable de la somme des revenus des capitaux et biens mobiliers visés aux articles 17 à 20*bis* du présent Code, à l'exception des dividendes distribués par des constructions juridiques ou acquis par l'intermédiaire de constructions juridiques en application de l'article 5/1;"

CHAPITRE 3

Dispositions abrogatoires

Art. 3

Dans l'article 21, alinéa 1^{er}, du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

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

b) le 10^o, modifié en dernier lieu par la loi du 17 mars 2019 adaptant certaines dispositions fiscales fédérales au nouveau Code des sociétés et des associations, est abrogé;

WETSVOORSTEL

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK 2

Algemene basisvrijstelling voor alle roerende inkomsten

Art. 2

In artikel 21, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt de bepaling onder 1^o, opgeheven bij de wet van 27 juni 2021 houdende diverse fiscale bepalingen en tot wijziging van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, hersteld als volgt:

"1^o de eerste schijf van 1.147 euro per jaar per belastingplichtige van de som van de inkomsten uit roerende goederen en kapitalen bedoeld in de artikelen 17 tot en met 20*bis* van dit wetboek, met uitzondering van de dividenden verkregen door juridische constructies of bij toepassing van artikel 5/1 verkregen door tussenkomst van juridische constructies;"

HOOFDSTUK 3

Opheffingsbepalingen

Art. 3

In artikel 21, eerste lid, van hetzelfde wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

b) de bepaling onder 10^o, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 17 maart 2019 tot aanpassing van bepaalde federale fiscale bepalingen aan het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen, wordt opgeheven;

c) le 13°, inséré par la loi-programme du 10 août 2015 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 juillet 2022 portant des dispositions fiscales diverses, est abrogé;

d) le 14°, inséré par la loi-programme du 25 décembre 2017 et modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions diverses en matière d'impôts sur les revenus, est abrogé.

Art. 4

L'article 21, alinéa 3, du même Code, inséré par la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding* et portant des dispositions diverses en matière de finances, est abrogé.

Art. 5

L'article 21, alinéa 4, du même Code, inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions diverses en matière d'impôts sur les revenus, est abrogé.

Art. 6

Dans l'article 178, §2, alinéa 3, du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

1° la dernière phrase est abrogée;

2° les mots "21, alinéa 1^{er}, 14°" sont abrogés.

CHAPITRE 4

Conditions applicables au compte d'épargne réglementé

Art. 7

Dans l'article 21 du même Code, il est inséré, entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2, un nouvel alinéa rédigé comme suit:

"Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, les revenus de dépôts d'épargne belges ne sont pris en considération que dans la mesure où ils ont été reçus sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis par les établissements de crédit visés à l'article 56, § 2, 2°, a, étant entendu que:

— ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis de la Banque nationale

c) de bepaling onder 13°, ingevoerd bij de programwet van 10 augustus 2015 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022 houdende diverse fiscale bepalingen, wordt opgeheven;

d) de bepaling onder 14°, ingevoerd bij de programwet van 25 december 2017 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse bepalingen inzake inkomstenbelastingen, wordt opgeheven.

Art. 4

Artikel 21, derde lid, van hetzelfde wetboek, ingevoerd bij de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, wordt opgeheven.

Art. 5

Artikel 21, vierde lid, van hetzelfde wetboek, ingevoerd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse bepalingen inzake inkomstenbelastingen, wordt opgeheven.

Art. 6

In artikel 178, §2, derde lid, van hetzelfde wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de laatste zin wordt opgeheven;

2° de woorden "21, eerste lid, 14°," worden opgeheven.

HOOFDSTUK 4

Voorwaarden voor de gereglementeerde spaarrekening

Art. 7

In artikel 21, van hetzelfde wetboek, wordt tussen het eerste en het tweede lid een nieuw lid ingevoegd, luidende:

"Voor te toepassing van het eerste lid, 1°, komen inkomsten uit Belgische spaardeposito's slechts in aanmerking in zoverre die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen, met dien verstande dat:

— deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning stelt op advies van de Nationale

de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie dans laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre État membre de l'Espace économique européen, ces dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l'autre État membre;

— pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis les délais constituant une simple mesure de sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer;

— lorsque le dépôt d'épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euros a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt."

CHAPITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 8

La présente loi s'applique aux revenus payés ou attribués à partir du 1^{er} janvier 2025.

28 novembre 2023

Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opneming, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito's die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito's aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat;

— als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen;

— wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito."

HOOFDSTUK 5

Inwerkingtreding

Art. 8

Deze wet is van toepassing op de inkomsten die vanaf 1 januari 2025 worden betaald of toegekend.

28 november 2023

Vincent Van Quickenborne (Open Vld)

Annexe

Coordination des articles

Code des impôts sur les revenus 1992	
Art. 21, alinéa 1 ^{er}	Art. 21, alinéa 1 ^{er}
1° ... [Abrogé]	1° [Abattement général] la première tranche de 1.147 euros par an et par contribuable de la somme des revenus des capitaux et biens mobiliers visés aux articles 17 à 20bis du présent Code , à l'exception des dividendes distribués par des constructions juridiques ou acquis par l'intermédiaire de constructions juridiques en application de l'article 5/1 ;
5° [Dépôts d'épargne] la première tranche de 625 euros par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne reçus, sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis, par les établissements de crédit visés à l'article 56, § 2, 2°, a, étant entendu que: - ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi (1) sur avis la Banque nationale de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre État-membre de l'Espace économique européen, ces	Abrogé

dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l'autre État-membre; - pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis, les délais constituant une simple mesure de sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer; - lorsque le dépôt d'épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euro a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt;	
10° [Intérêts/dividendes des entreprises à finalité sociale] la première tranche de 125 euros des intérêts alloués ou attribués soit par des sociétés agréées comme entreprise sociale conformément à l'article 8:5 du Code des sociétés et des associations, soit par des sociétés établies dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui y sont soumises à une législation analogue aux dispositions du Code des sociétés et des associations applicables aux sociétés agréées comme entreprise sociale conformément à l'article 8:5 de ce Code: - qui sont agréées conjointement par le ministre des Finances et par le ministre ou les ministres qui ont les compétences requises dans leurs attributions ou, pour les sociétés établies dans un autre État membre de l'Espace économique européen, sont agréées de manière analogue; - qui ont pour objet social exclusif: a) l'aide aux personnes; b) la rénovation des sites d'activité économique désaffectés; c) la protection de l'environnement, en ce compris le recyclage;	Abrogé

d) la protection et la conservation de la nature; e) l'acquisition, la construction, la rénovation, la vente ou la location de logements sociaux; f) l'aide aux pays en voie de développement; g) la production d'énergie durable; h) la formation; i) le financement de sociétés visées ci-dessus, et pour autant que leurs statuts stipulent qu'en cas de liquidation, la totalité de l'actif net est réinvesti dans une autre société à finalité sociale visée au tiret précédent ou dans une autre entreprise sociale visée au tiret précédent ou dans une autre société établie dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui y est soumise à une législation analogue aux dispositions du Code des sociétés et des associations applicables aux entreprises sociales visées également au tiret précédent.	
13° [Crowdlending] sans préjudice de l'application de l'article 18, alinéa 1er, 4°, et alinéa 2, les intérêts afférents à la première tranche de 9 965 euros, par année et par contribuable, de nouveaux prêts conclus en dehors de l'activité professionnelle du prêteur, prêtés endéans une période de quatre années par une personne physique à une entreprise avec l'intervention d'une plateforme de <i>crowdfunding</i> reconnue afin de permettre à cette entreprise de financer des initiatives économiques nouvelles moyennant le respect des conditions suivantes: a) l'emprunteur est une petite société; b) l'emprunteur est enregistré à la Banque-Carrefour des Entreprises ou dans un registre similaire d'un autre	Abrogé

État membre de l'Espace économique européen depuis 48 mois au plus; c) les prêts sont conclus sur la base de l'octroi d'un intérêt annuel pour une durée d'au moins quatre années; d) les prêts de refinancement ne sont pas pris en considération pour l'application de la présente mesure; e) la plateforme de crowdfunding, belge ou relevant du droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen, doit être agréée comme prestataire de services de financement participatif par l'Autorité des Services et Marchés Financiers ou par l'autorité compétente de son État membre d'origine, conformément à l'article 12 du Règlement (UE) n° 2020/1503 du Parlement européen et du Conseil du 7 octobre 2020 relatif aux prestataires européens de services de financement participatif pour les entrepreneurs, et modifiant le règlement (UE) 2017/1129 et la directive (UE) 2019/1937; f) les prêts sont octroyés aux entreprises qui débutent par les contribuables qui souscrivent à des instruments de placement matérialisant ces prêts, émis par ces entreprises dans le cadre d'une offre en vente ou en souscription conformément à la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés et au Règlement 2017/1129 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 concernant le prospectus à publier en cas d'offre au public de valeurs mobilières ou en vue de l'admission de valeurs mobilières à la négociation sur un marché réglementé, et abrogeant la directive 2003/71/CE.	
--	--

14° [Dividendes] la première tranche de 512,50 euros des dividendes visés à l'article 18, alinéa 1^{er}, 1°, à l'exception de dividendes distribués par des constructions juridiques ou perçus par l'intermédiaire de constructions juridiques en application de l'article 5/1, de dividendes d'organismes pour placement collectif et de dividendes perçus par l'intermédiaire de fonds communs de placement.	Abrogé
Art. 21, alinéa 2 (nouveau)	Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, les revenus de dépôts d'épargne belges ne sont pris en considération que dans la mesure où ils ont été reçus sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis par les établissements de crédit visés à l'article 56, § 2, 2°, a, étant entendu que: - ces dépôts doivent, en outre, répondre aux critères définis par le Roi sur avis de la Banque nationale de Belgique et de l'Autorité des services et marchés financiers, chacune dans son domaine de compétence, quant à la monnaie dans laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération, ou, pour les dépôts reçus par les établissements de crédit qui sont établis dans un autre État-membre de l'Espace économique européen, ces dépôts doivent répondre aux critères analogues définis par les autorités similaires compétentes de l'autre État-membre; - pour l'application de la présente disposition, ne sont pas considérés comme des délais de préavis, les délais constituant une simple mesure de

	sauvegarde que le dépositaire se réserve d'invoquer; - lorsque le dépôt d'épargne est libellé dans une monnaie étrangère, la conversion en euros a lieu une fois par an le 31 décembre ou à la date de la liquidation définitive du dépôt.
Art. 21, alinéa 2 Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 12°, les revenus recueillis les plus anciens sont censés être les premiers distribués.	Inchangé, devient le nouvel alinéa 3
Art. 21, alinéa 3 Le Roi (1) détermine la manière d'apporter la preuve que les conditions mentionnées à l'alinéa 1^{er}, 13°, sont respectées.	Abrogé
Art. 21, alinéa 4 Le Roi modifie, le cas échéant, le montant visé à l'alinéa 1^{er}, 14°, de telle sorte qu'il soit égal, après application de l'article 178, à 800 euros pour les revenus payés ou attribués en 2019. Sans préjudice de l'application de l'article 178, le montant ainsi modifié est applicable aux revenus payés ou attribués à partir du 1^{er} janvier 2019.	Abrogé
Art. 185	
§1 [Dividendes des sociétés coopératives agréées] §1^{er}. Les sociétés sont imposables sur le montant total des bénéfices, y compris les dividendes distribués, à l'exception de la partie des dividendes attribués à des personnes physiques par des sociétés coopératives agréées conformément à l'article 8:4 du Code des sociétés et des associations qui ne peut pas dépasser 125 euros par personne physique. Ce montant est indexé conformément l'article 178, § 3, alinéa 2.	Inchangé

Art. 178	Art. 178
§ 2, alinéa 3 Après application du coefficient, les montants sont, à l'exception de ceux mentionnés aux articles 21, alinéa 1^{er}, 14°, 38, § 1^{er}, alinéa 1er, 14°, a, 66bis, alinéa 3, 14535, alinéa 6, et des montants des réductions visés à l'article 147, arrondis au multiple de 10 euros supérieur ou inférieur selon que le chiffre des unités atteint ou non 5. Les montants mentionnés aux articles 38, § 1^{er}, alinéa 1er, 14°, a, 66bis, alinéa 3, et les montants des réductions visés à l'article 147 sont arrondis à l'eurocent supérieur au inférieur selon que le chiffre des millièmes atteint ou non 5. Le montant visé à l'article 14535, alinéa 6, est arrondi au multiple de 10 cents supérieur ou inférieur, selon que le chiffre des centimes atteint 5 ou non. Le montant visé à l'article 21, alinéa 1er, 14°, est arrondi à l'euro supérieur ou inférieur, selon que le chiffre des centimes atteint ou non 50.	Après application du coefficient, les montants sont, à l'exception de ceux mentionnés aux articles 38, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 14°, a, 66bis, alinéa 3, 14535, alinéa 6, et des montants des réductions visés à l'article 147, arrondis au multiple de 10 euros supérieur ou inférieur selon que le chiffre des unités atteint ou non 5. Les montants mentionnés aux articles 38, § 1^{er}, alinéa 1er, 14°, a, 66bis, alinéa 3, et les montants des réductions visés à l'article 147 sont arrondis à l'eurocent supérieur au inférieur selon que le chiffre des millièmes atteint ou non 5. Le montant visé à l'article 14535, alinéa 6, est arrondi au multiple de 10 cents supérieur ou inférieur, selon que le chiffre des centimes atteint 5 ou non.

Bijlage

Coördinatie van de artikelen

Wetboek voor Inkomstenbelastingen 1992	
Art. 21, eerste lid	Art. 21, eerste lid
1° ... [Opgeheven]	1° [Algemene voetvrijstelling] De eerste schijf van 1.147 euro per jaar per belastingplichtige van de som van de inkomsten uit roerende goederen en kapitalen bedoeld in de artikelen 17 tot en met 20 <i>bis</i> van dit wetboek, met uitzondering van de dividenden verkregen door juridische constructies of bij toepassing van artikel 5/1 verkregen door tussenkomst van juridische constructies.
5° [Spaardeposito's] de eerste schijf van 625 EUR per jaar van de inkomsten uit spaardeposito's die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen, met dien verstande dat : - deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning (1) stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opneming, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito's die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito's aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat ; - als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts	Opgeheven

een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen ; - wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito ;	
10° [Intresten/dividenden ondernemingen met sociaal oogmerk] de eerste schijf van 125 euro van interesten betaald of toegekend door hetzij overeenkomstig artikel 8:5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen erkende sociale ondernemingen, hetzij door vennootschappen gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die er onderworpen zijn aan een wetgeving gelijkaardig aan de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen die van toepassing zijn op de overeenkomstig artikel 8:5 van dat Wetboek erkende sociale ondernemingen: - die erkend zijn zowel door de minister van Financiën als door de minister of ministers die bevoegd zijn tot de verlening ervan of, voor de vennootschappen gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, erkend zijn op een gelijkaardige manier; - die uitsluitend als maatschappelijk doel hebben : a) de bijstand aan personen; b) de vernieuwing van afgedankte bedrijfsruimtes; c) de bescherming van het leefmilieu, daaronder begrepen de recyclage; d) de natuurbescherming en het natuurbehoud; e) de verwerving, het bouwen, de vernieuwing, de verkoop of het verhuren van sociale huisvesting; f) de hulp aan ontwikkelingslanden; g) de productie van duurzame energie; h) de vorming; i) de financiering van de hierboven bedoelde vennootschappen,	Opgeheven

en voor zover hun statuten bepalen dat in geval van vereffening het volledige netto-actief opnieuw wordt geïnvesteerd in een andere sociale onderneming of in een andere vennootschap gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die er onderworpen is aan een wetgeving gelijkaardig aan de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen die van toepassing zijn op de onder het vorig streepje vermelde sociale ondernemingen.	
13° [Crowdlending] onverminderd de toepassing van artikel 18, eerste lid, 4°, en tweede lid, interesten met betrekking tot de eerste schijf van 9.965 euro per jaar en per belastingplichtige van nieuwe buiten de beroepswerkzaamheid van de kredietgever afgesloten leningen die gedurende vier jaar werd uitgeleend door een natuurlijk persoon aan een onderneming met tussenkomst van een erkend crowdfundingplatform teneinde die onderneming in staat te stellen nieuwe economische initiatieven te financieren, mits de volgende voorwaarden worden nageleefd: a) de kredietnemer wordt aangemerkt als kleine vennootschap; b) de kredietnemer is sinds ten hoogste 48 maanden ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen of in een gelijkaardig register in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte; c) de leningen zijn afgesloten op basis van een jaarlijks te betalen interestvoet voor een minimale looptijd van 4 jaar; d) de herfinancieringsleningen worden niet in aanmerking genomen voor de toepassing van deze maatregel; e) het Belgische crowdfundingplatform of het crowdfundingplatform naar het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte moet als crowdfundingdienstverlener zijn vergund door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten of door de bevoegde autoriteit van de	Opgeheven

lidstaat van herkomst, overeenkomstig artikel 12 van Verordening (EU) nr. 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937; f) de leningen worden aan de startende ondernemingen verstrekt door de belastingplichtigen die op beleggingsinstrumenten inschrijven, die deze leningen materialiseren en die door deze ondernemingen worden uitgegeven in het kader van een aanbieding tot verkoop of tot inschrijving conform de wet van 11 juli 2018 op de aanbieding aan het publiek van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt en Verordening 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten en tot intrekking van richtlijn 2003/71/EG.	
14° [Dividenden] de eerste schijf van 512,50 EUR van de in artikel 18, eerste lid, 1°, bedoelde dividenden, met uitzondering van dividenden uitgekeerd door juridische constructies of bij toepassing van artikel 5/1 verkregen door tussenkomst van juridische constructies, van dividenden van instellingen voor collectieve belegging en van dividenden die zijn verkregen door tussenkomst van gemeenschappelijke beleggingsfondsen.	Opgeheven
Art. 21, tweede lid (nieuw)	Voor te toepassing van het eerste lid, 1° komen inkomsten uit Belgische spaardeposito's slechts in aanmerking in zoverre die zonder overeengekomen vaste termijn of

	opzeggingstermijn zijn ontvangen door de in artikel 56, § 2, 2°, a, bedoelde kredietinstellingen, met dien verstande dat : - deze deposito's bovendien moeten voldoen aan de vereisten die de Koning (1) stelt op advies van de Nationale Bank van België en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, ieder wat zijn bevoegdheden betreft, wat de munt betreft waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugneming en opneming, evenals wat de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan betreft, of, voor de deposito's die zijn ontvangen door kredietinstellingen die in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, deze deposito's aan analoge vereisten moeten voldoen zoals vastgesteld door de gelijkwaardige bevoegde overheidsinstanties van de andere lidstaat ; - als opzeggingstermijn in de zin van deze bepaling niet worden beschouwd de termijnen die slechts een waarborg zijn die de depositaris voor zich heeft bedongen ; - wanneer de spaardeposito is uitgedrukt in een vreemde munt, de omvorming in euro een keer per jaar plaats vindt op 31 december of bij de definitieve vereffening van het deposito.
Art. 21, tweede lid Voor de toepassing van het eerste lid, 12°, worden de oudst verkregen inkomsten geacht eerst te zijn uitgekeerd.	Ongewijzigd, wordt nieuwe derde lid
Art. 21, derde lid De Koning (1) bepaalt de wijze waarop het bewijs moet worden geleverd dat aan de in het eerste lid, 13°, vermelde voorwaarden wordt voldaan.	Opgeheven

Art. 21, vierde lid De Koning wijzigt desgevallend het in het eerste lid, 14°, vermelde bedrag zodat het na toepassing van artikel 178 gelijk is aan 800 euro voor de inkomsten die worden betaald of toegekend in 2019. Onverminderd de toepassing van artikel 178, blijft het aldus gewijzigde bedrag van toepassing op de inkomsten die vanaf 1 januari 2019 worden betaald of toegekend.	Opgeheven
Art. 185	
§1 [Dividenden erkende coöperatieve vennootschappen] Vennootschappen zijn belastbaar op het totale bedrag van de winst, uitgekeerde dividenden inbegrepen, met uitzondering van het gedeelte van de aan natuurlijke personen toegekende dividenden van overeenkomstig artikel 8:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en erkende vennootschappen dat niet meer bedraagt dan 125 euro per natuurlijke persoon. Dit bedrag wordt geïndexeerd overeenkomstig artikel 178, § 3, tweede lid.	Ongewijzigd
Art. 178	Art. 178
§2, lid 3 Na toepassing van de coëfficiënt worden de bedragen, met uitzondering van die vermeld in de artikelen 21, eerste lid, 14°, 38, § 1, eerste lid, 14°, a, 66bis, derde lid, 14535, zesde lid, en van de in artikel 147 vermelde bedragen van de verminderingsen, afgerond tot het hogere of lagere veelvoud van 10 euro naargelang het cijfer van de eenheden al dan niet 5 bereikt. De bedragen vermeld in de artikelen 38, § 1, eerste lid, 14°, a, 66bis, derde lid, en de in artikel 147 vermelde bedragen van de verminderingsen worden afgerond tot de hogere of lagere cent naargelang het cijfer van de duizendsten al dan niet 5 bereikt. Het in artikel 14535, zesde lid, vermelde bedrag wordt afgerond tot op het hogere of lagere veelvoud van 10 cent naargelang het cijfer van de honderdsten al dan niet 5 bereikt. Het in artikel 21, eerste lid, 14°, vermelde bedrag, wordt afgerond tot de hogere of lagere euro naargelang het cijfer van de centen al dan niet 50 bereikt.	Na toepassing van de coëfficiënt worden de bedragen, met uitzondering van die vermeld in de artikelen 38, § 1, eerste lid, 14°, a, 66bis, derde lid, 14535, zesde lid, en van de in artikel 147 vermelde bedragen van de verminderingsen, afgerond tot het hogere of lagere veelvoud van 10 euro naargelang het cijfer van de eenheden al dan niet 5 bereikt. De bedragen vermeld in de artikelen 38, § 1, eerste lid, 14°, a, 66bis, derde lid, en de in artikel 147 vermelde bedragen van de verminderingsen worden afgerond tot de hogere of lagere cent naargelang het cijfer van de duizendsten al dan niet 5 bereikt. Het in artikel 14535, zesde lid, vermelde bedrag wordt afgerond tot op het hogere of lagere veelvoud van 10 cent naargelang het cijfer van de honderdsten al dan niet 5 bereikt.