

BELGISCHE SENAAT**ZITTING 1989-1990**

3 MEI 1990

Voorstel van wet betreffende het belastingvrij aanleggen van reserves voor schadegevallen van catastrofale aard

(Ingediend door de heer Aerts)

TOELICHTING

Talrijke Europese wetgevingen laten de verzekerings- of herverzekeringsmaatschappijen toe, zogenaamde sinistraliteitsequalisatie- of stabiliseringsprovisies belastingvrij aan te leggen, waarbij de bedoeling hiervan erin bestaat, tijdens winstgevend jaren speciale reserves aan te leggen die bestemd zijn om de excedentaire schadegevallen overkomen tijdens verlieslatende jaren te dekken.

De volgende respectieve toestanden kunnen zich in verband met de equalisatiereserve voordoen, ook al kunnen ze van land tot land verschillen:

Op het vlak van de controlewetgeving:

- onbekend in België, Ierland, Italië en Luxemburg;
- erkend, maar niet geëist in Frankrijk, Zwitserland en in het Verenigd Koninkrijk;
- geëist in Duitsland en in Denemarken.

In bepaalde landen bevatten de wetgevingen over de verzekeringen en de fiscaliteit uitdrukkelijke algemene bepalingen, zodanig dat de nodige bedragen opgenomen worden in de technische verzekeringsreserves. Dit is bij voorbeeld het geval in Duitsland. In

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1989-1990**

3 MAI 1990

Proposition de loi concernant la constitution en immunité d'impôt de réserves pour sinistres dus à une catastrophe

(Déposée par M. Aerts)

DEVELOPPEMENTS

Nombre de législations européennes autorisent les compagnies d'assurances ou de réassurances à constituer en immunité d'impôt des réserves dites d'égalisation ou d'équilibrage des sinistres, la préoccupation étant de constituer au cours des années bénéficiaires des réserves spéciales destinées à couvrir les excédents des sinistres des années déficitaires.

On peut dégager les situations respectives suivantes, qui diffèrent d'un pays à l'autre, en ce qui concerne la provision d'égalisation:

Sur le plan de la réglementation en matière de contrôle:

- inconnue en Belgique, en Irlande, en Italie et au Luxembourg;
- reconnue mais non exigée en France, en Suisse et au Royaume-Uni;
- exigée en Allemagne et au Danemark.

Dans certains pays, les législations relatives aux assurances et à la fiscalité contiennent des dispositions expresses générales, de sorte que les montants nécessaires sont inclus dans les réserves techniques d'assurance. Tel est par exemple le cas de l'Allema-

andere landen, zoals Denemarken, Frankrijk en Zwitserland, slaan de bepalingen genomen of bekrachtigd door de overheid enkel op de verzekeringstakken die bijzondere risico's zoals hagel, stormen, overstromingen, aardbevingen en kernenergie groeperen. In dit geval gaat het eerder over reserves voor schadegevallen van catastrofale aard.

Op het vlak van de fiscale wetgeving wordt het belastingvrij aanleggen van de egalisatiereserve of reserves voor schadegevallen van catastrofale aard toegelaten, waar ze door de controle-overheden geëist wordt (Duitsland, Denemarken) evenals in Frankrijk en in Zwitserland waar zulks door diezelfde overheden toegelaten is. Er is echter geen belastingvrijstelling in de landen waar die reserve niet bekend is.

In Nederland is de egalisatiereserve een zuiver fiscaal begrip (vennootschapsbelasting) dat zowel voor de schadeverzekeringen als voor de levensverzekeringen geldt.

Het doel van het onderhavige wetsvoorstel komt erop neer het belastingvrij aanleggen van reserves voor schadegevallen van catastrofale aard toe te laten, zoals in Denemarken, Frankrijk en Zwitserland.

Om de verzekering van bepaalde risico's aan te kunnen, zoals atoomrisico's en natuurrampen, of de stormen van 25 januari en 28 februari 1990 of de aardbeving die zich op 8 november 1983 in Luik heeft voorgedaan, moeten de verzekerings- of herverzekeringsmaatschappijen de nodige financiële middelen kunnen reserveren om dergelijke zeldzame, maar voor de gemeenschap financieel zeer zware gebeurtenissen te dekken.

Gezien de zeldzaamheid van deze voorvallen mogen de premies geïnd in het raam van dergelijke verzekeringen niet als winst voor de maatschappij worden beschouwd, wanneer er in dat jaar geen schadegevallen zijn, maar zouden ze integendeel eerder moeten kunnen worden aangewend tot stijving van reserves voor schadegevallen van catastrofale aard, reserves die belastingvrij zouden worden aangelegd, wat thans niet het geval is.

Men kan twee soorten risico's van catastrofale aard onderscheiden: de incalculerbare risico's, zoals stormen, aardbevingen of atoomrisico's, en die welke niet calculeerbaar zijn, zoals bij voorbeeld een accumulatie van schadegevallen tengevolge van een epidemie die belangrijke verwoestingen onder de bevolking zou aanrichten. Om praktische redenen kunnen we een stelsel van belastingvrijstelling enkel voor de categorie van de incalculerbare risico's overwegen.

Het probleem van die belastingvrijstelling vertoont een nog veel groter belang voor de herverzekeringsmaatschappijen en de herverzekeringpools gevestigd in België, want die verzekeren in een nog ruimere mate dan de verzekeringsmaatschappijen,

gne. Dans d'autres pays, tels le Danemark, la France et la Suisse, les dispositions prises ou entérinées par les autorités publiques ne visent que les branches d'assurance regroupant des risques particuliers, tels que la grêle, les tempêtes, les inondations, les tremblements de terre, l'énergie nucléaire. Il s'agit alors plutôt de réserves pour sinistres dus à des catastrophes.

Sur le plan de la réglementation fiscale, la réserve d'égalisation ou réserve pour sinistres dus à des catastrophes est admise en franchise d'impôt là où elle est exigée par les autorités de contrôle (Allemagne, Danemark) ainsi qu'en France et en Suisse où elle est autorisée par celles-ci. Elle ne bénéficie pas d'une exonération d'impôt là où elle n'est pas connue.

Aux Pays-Bas, la réserve d'égalisation est un concept purement fiscal (impôt des sociétés) et commun aux assurances dommages et vie.

L'objet de la présente proposition de loi est donc de permettre la constitution en immunité d'impôt d'immunités pour sinistres dus à des catastrophes, telle qu'elle est autorisée au Danemark, en France et en Suisse.

Pour pouvoir se charger de l'assurance de certains risques, comme les risques atomiques et les catastrophes naturelles, ou les tempêtes des 25 janvier 1990 et 28 février 1990, ou le tremblement de terre qui s'est produit à Liège le 8 novembre 1983, les compagnies d'assurances ou de réassurances doivent pouvoir accumuler en réserve les moyens financiers nécessaires pour couvrir ces événements rares, mais très coûteux pour la collectivité.

Etant donné la rareté de ces événements, les primes perçues dans le cadre de telles assurances ne peuvent pas être considérées comme un bénéfice pour la société lorsqu'il n'y a pas de sinistre dans l'année, mais devraient au contraire pouvoir alimenter des réserves pour sinistres dus à des catastrophes qui seraient immunisées d'impôts, ce qui n'est pas le cas aujourd'hui.

On peut considérer deux types de risques à caractère catastrophique: les risques calculables, tels les tempêtes, les tremblements de terre ou les risques atomiques, et ceux qui ne le sont pas, telle par exemple une accumulation de sinistres suite à une épidémie qui ferait des ravages importants dans la population. Pour des raisons pratiques, nous ne pouvons envisager un régime d'immunisation fiscale que pour la seule catégorie des risques calculables.

Le problème de l'immunisation fiscale est encore plus essentiel pour les entreprises de réassurances ainsi que pour les pools de réassurances établis en Belgique, car ils assurent dans une plus large proportion encore que les sociétés de réassurances des risques de

risico's van catastrofale aard en ze worden daardoor geconfronteerd met buitenlandse herverzekeringsmaatschappijen die wel stelsels van belastingvrijstelling genieten.

F. AERTS.

*
* *

VOORSTEL VAN WET

Artikel 1

De verzekerings- en herverzekeringsmaatschappijen kunnen belastingvrij reserves aanleggen om het hoofd te kunnen bieden aan de uitzonderlijke lasten die voortvloeien uit de verzekering tegen natuurrampen, tegen ongevallen met kernenergie en tegen de gevolgen van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid bij milieuverontreiniging.

Art. 2

De perken waarbinnen de jaarlijkse stortingen op die reserves kunnen worden afgetrokken van de winst en de hoogte van het totale bedrag van iedere reserve worden bij koninklijk besluit bepaald, respectievelijk op grond van de omvang van de technische winst en van het bedrag van de netto herverzekeringsbijdragen of -premies, in de betrokken risicocategorie. Elke reserve wordt, volgens de anciënniteit van de jaarlijkse stortingen, bestemd voor de aanzuivering van de technische verliezen van het boekjaar, per daarmee overeenstemmende risicocategorie. De jaarlijkse stortingen die, binnen een termijn van tien jaar, niet voor dat doel konden worden aangewend, worden gevoegd bij de belastbare winst van het elfde jaar dat volgt op hun inboeking.

Art. 3

De voorwaarden van inboeking en aangifte van de reserves worden bij koninklijk besluit vastgesteld.

Art. 4

De bepalingen van de artikelen 1 en 2 vinden voor het eerst toepassing in het jaar na de inwerkingtreding van deze wet.

F. AERTS

type catastrophe et sont de ce fait confrontés aux sociétés de réassurances étrangères qui, elles, bénéficient de régimes d'immunisation fiscale.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

Les entreprises d'assurances et de réassurances peuvent constituer en immunité d'impôt des réserves destinées à faire face aux charges exceptionnelles afférentes aux opérations garantissant les risques dus à des éléments naturels, le risque atomique et les risques de responsabilité civile dus à la pollution.

Art. 2

Les limites dans lesquelles les dotations annuelles à ces réserves peuvent être retranchées des bénéfices et celles du montant global de chaque réserve sont fixées par arrêté royal respectivement en fonction de l'importance des bénéfices techniques et du montant des primes ou cotisations nettes de réassurances, de la catégorie de risques concernée. Chaque réserve est affectée, dans l'ordre d'ancienneté de dotations annuelles, à la compensation des résultats techniques déficitaires de l'exercice, par catégorie de risques correspondante. Les dotations annuelles qui, dans un délai de dix ans, n'ont pu être utilisées conformément à cet objet sont rapportées au bénéfice imposable de la onzième année suivant celle de leur comptabilisation.

Art. 3

Les conditions de comptabilisation et de déclaration des réserves sont fixées par arrêté royal.

Art. 4

Les dispositions des articles 1^{er} et 2 s'appliquent pour la première fois la première année après l'entrée en vigueur de la présente loi.