

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1952-1953.

SÉANCE DU 9 JUILLET 1953.

**Rapport de la Commission des Finances chargée
d'examiner la proposition de loi relative à la
taxation des assurances-vie.**

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1952-1953.

VERGADERING VAN 9 JULI 1953.

**Verslag van de Commissie van Financiën belast
met het onderzoek van het wetsvoorstel
betreffende de belasting op de levensverzeke-
ringen.**

Présents : MM. Pierre DE SMET, président; ADAM, ALLEWAERT, BRIOT, CLYNMANS, DOUTREPONT, HARMEGNIES, LEEMANS, MOLTER, MULLIE, Léon SERVAIS, VAN LAEYS, VAN LOENHOUT et SCHOT, rapporteur.

MESDAMES, MESSIEURS,

La loi du 8 mars 1951 a voulu, d'une part, favoriser l'esprit de prévoyance « individuelle » représenté par l'assurance sur la vie et, d'autre part, réaliser l'égalité fiscale dans ce secteur en étendant à tous les contribuables visés à l'article 25 des lois coordonnées le régime de faveur accordé jusqu'alors aux seules « retenues » opérées à l'intervention de l'employeur sur les rémunérations des appointés et salariés, à savoir l'immunisation, dans le chef du contribuable, de la partie de ses revenus imposables consacrés à la constitution, par l'assurance-vie, soit d'une rente, soit d'un capital, tant pour le cas de vie au terme de l'opération que pour le cas de décès prématuré.

L'exposé des motifs disait à juste titre : « la sécurité de la vieillesse étant actuellement au premier plan des préoccupations de tous ceux qui vivent de leur travail, il est juste d'admettre en déduction, dans le chef de tous les contribuables visés à l'article 25 des lois coordonnées, les sommes qu'ils versent réellement et à titre définitif en vue de la constitution d'un droit viager ».

L'immunisation des versements sous certaines conditions (art. 30bis, 3^e des lois coordonnées) est limitée à concurrence de 10 p. c. de la première tranche de 50.000 francs des rémunérations brutes ou des profits

MEVROUWEN, MIJNE HEREN,

De wet van 8 Maart 1951 heeft, eensdeels de geest van « individuele » voorzorg willen bevorderen, ver-
tegenwoordigd door de levensverzekering en, ander-
deels, de fiscale gelijkheid op dat gebied willen ver-
zekeren door uitbreiding tot al de belastingsplichtigen
bedoeld bij artikel 25 van de samengeschilderde wet-
ten, van de gunstregeling die tot dusver alleen toege-
past werd op de « afhoudingen » door de werkgever
verricht op de bezoldigingen van loon- en weddetrek-
kenden, te weten, de vrijstelling, ten bate van de belas-
tingsplichtige, van het gedeelte van zijn belastbaar
inkomen dat besteed is aan het vormen, door de
levensverzekering, hetzij van een rente, hetzij van een
kapitaal, zowel voor het geval van leven na afloop
van de verrichting als voor het geval van vroegtijdig
overlijden.

De memorie van toelichting zegt terecht dat « daar
de verzekering tegen de ouderdom thans de grootste
bezorgdheid is van al degenen die leven van hun
arbeid, het gerechtvaardigd is, in hoofde van al de bij
artikel 25 bedoelde belastingschuldenaars als aftrek-
baar aan te nemen, de sommen welke zij werkelijk
en op definitieve wijze storten voor het vormen van
een lijfrecht ».

De belastingvrijdom voor de stortingen onder zekere
voorwaarden (art. 30bis, 3^e samengeordende wetten)
is beperkt tot een beloop van 10 t. h. van de eerste
tranche van 50.000 frank van de bruto-bezoldigingen

R. A 4597.

Voir :

Documents du Sénat :

154 (Session de 1952-1953) : Proposition de loi;
319 (Session de 1952-1953) : Amendements.

R. A 4597.

Zie :

Gedr. Stukken van de Senaat :

154 (Zitting 1952-1953) : Wetsvoorstel;
319 (Zitting 1952-1953) : Amendementen.

nets, et de 6 p. c. au delà, outre, éventuellement, ce qui aurait été versé en vertu de l'article 29, paragraphe 3 des lois coordonnées.

Mais, si certaines primes d'assurances-vie « individuelles » sont immunisées à concurrence d'une quotité limitée de revenus imposables, la rente et même le capital payables, soit en cas de vie à un âge déterminé, soit en cas de décès prématuré, sont taxés. Du fait que les versements sont déductibles, au moins en partie, le législateur en a conclu que cette immunisation confère un caractère professionnel aux avantages qui en sont issus.

L'article 11 de la loi du 8 mars 1951, englobe aussi dans son champ d'application les avantages issus du contrat d'assurances de groupes, alors qu'ils n'étaient pas imposés autrefois.

L'amplitude des conséquences de l'article 11 précité a été révélée ultérieurement par la pratique. Il est apparu que la taxation des avantages était beaucoup trop élevée et d'autant plus regrettable qu'elle s'opère à un moment particulièrement difficile : la retraite ou le décès prématuré.

L'impôt est exagérément lourd, surtout si la liquidation du contrat s'opère en capital. Comme les prestations s'ajoutent aux revenus professionnels de l'assuré, l'ensemble subit la taxe professionnelle et l'impôt complémentaire personnel dont les taux sont progressifs. Il en résulte que l'impôt peut amputer le capital de 30 p. c. et 40 p. c. ou même davantage.

La lourde taxation est tout aussi abusive, sinon plus, pour la veuve et les orphelins en cas de décès prématuré, surtout si cet événement se produit au cours des premières années d'assurance.

En bref, l'assuré qui immunise ses primes court le risque de se faire taxer trop lourdement dans l'avenir. Un faible avantage présent peut avoir comme contrepartie une intolérable charge dans le futur.

D'autre part, et spécialement en ce qui concerne les assurances de groupe, la loi — rétroactive tout au moins dans ses effets — porte atteinte à une situation acquise par les assurés anciens.

Enfin des doutes étaient nés quant à la taxation des contrats dits patronaux, c'est-à-dire ceux où les versements sont faits par l'employeur, le travailleur salarié étant l'assuré.

On dut bientôt conclure que la loi du 8 mars 1951, si elle n'était pas améliorée, manquerait son but et aurait un effet social contraire à celui qu'elle entendait poursuivre.

Messieurs Adam et consorts, ont pris la louable et excellente initiative d'introduire la proposition de loi qui fait l'objet du présent rapport. Le Gouvernement, de son côté, a proposé divers amendements et finalement votre Commission, après avoir soigneusement étudié cette matière d'une complexité et d'une technicité assez grandes, propose à la Haute Assemblée le vote du texte ci-joint. S'il est adopté, la Commission estime que les principaux griefs, auxquels nous avons

ou de netto-winsten en van 6 t. h. daarboven, benevens eventueel hetgeen gestort mocht zijn op grond van artikel 29, 3^o, van de samengeschiedelde wetten.

Doch terwijl sommige premieën van « individuele » levensverzekeringen vrijgesteld zijn voor een beperkt gedeelte van de belastbare inkomsten, wordt een belasting geheven op de rente en zelfs het kapitaal die betaalbaar zijn, hetzij in geval van leven op een bepaalde leeftijd, hetzij in geval van vroegtijdig overlijden. Uit het feit dat de stortingen, althans gedeeltelijk, aftrekbaar zijn, heeft de wetgever besloten dat die belastingvrijdom een professioneel karakter verleent aan de daaraan verbonden voordelen.

Artikel 11 der wet van 8 Maart 1951 is eveneens van toepassing op de voordelen, verbonden aan het groepsverzekeringcontract, terwijl ze vroeger niet belast waren.

De omvang der gevolgen van voormeld artikel 11 trad later uit de praktijk naar voren. Het is gebleken dat de aanslag van de voordelen veel te hoog was en des te meer te betreuren viel daar dit plaats heeft op een bijzonder moeilijk ogenblik, de oppensioenstelling of het vroegtijdig overlijden.

De belasting is veel te zwaar, vooral wanneer de uithetaling van het contract in kapitaal geschiedt. Aangezien de uitkeringen gevoegd worden bij de beroepsinkomsten van de verzekerde, ondergaat het geheel de bedrijfsbelasting en de aanvullende personele belasting waarvan de aanslagvoet trapsgewijze toeneemt. Hieruit volgt dat de belasting 30 of 40 t. h. of zelfs meer van het kapitaal kan afnemen.

De zware belasting is evenzeer, zoniet meer nog, een misbruik tegenover de weduwe en de wezen in geval van vroegtijdig overlijden, vooral indien deze gebeurtenis zich voordoet tijdens de eerste jaren van de verzekering.

Kortom, de verzekerde die zijn premieën laat vrijstellen loopt gevaar dat hij in de toekomst te zwaar zal worden belast. Een gering voordeel in het heden kan zijn tegenwicht hebben in een ondraaglijke last in de toekomst.

Verder maakt de wet inzonderheid wat de groepsverzekering betreft — die althans voor haar gevolgen terugwerkende kracht heeft — inbreuk op een verworven toestand van de oude verzekerden.

Ten slotte is twijfel gerezen aangaande de aanslag van de zgn. patronale contracten, d.w.z. die waarin de stortingen gedaan worden door de werkgever, terwijl de werknemer de verzekerde is.

Men was weldra verplicht te besluiten dat de wet van 8 Maart 1951, indien zij niet verbeterd werd, haar doel niet zou bereiken en dat het sociaal gevolg ervan in strijd zou zijn met hetgeen zij nastreefde.

De h. Adam e.s. hebben het lofwaardig en uitstekend initiatief genomen het wetsvoorstel in te dienen, waarover dit verslag handelt. De Regering heeft harerzijds verscheidene amendementen ingediend en ten slotte stelt uw Commissie, na deze vrij ingewikkelde en vrij technische materia zorgvuldig te hebben bestudeerd, aan de Hoge Vergadering voor, de hierna afgedrukte tekst goed te keuren. De Commissie is van oordeel dat, indien die tekst aanvaard wordt,

fait allusion ci-dessus, seront écartés et qu'un nouveau progrès aura été fait dans le domaine de la sécurité sociale.

Il est à noter enfin que l'Etat bénéficiera finalement des réformes introduites. Il a en effet intérêt à ce que les gens âgés, les veuves et les orphelins puissent se suffire grâce à leur prévoyance; et, d'autre part, l'épargne constituée dans les organismes et caisses d'assurance est grosse preneuse des emprunts des pouvoirs publics.

La proposition et le présent rapport ont été adoptés à l'unanimité.

Le Rapporteur,
M. SCHOT.

Le Président,
P. DE SMET.

**

TEXTE PRESENTE
PAR LA COMMISSION.

ARTICLE PREMIER.

Dans le texte de l'article 29, paragraphe 1^{er}, alinéa 3, des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus, modifié par l'article 11 de la loi du 8 mars 1951, les mots « visés à l'article 30bis, 3^e, et » sont supprimés.

ART. 2.

L'article 35, paragraphe 1^{er}, alinéa 3, des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus, modifié par l'article 18, 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 8 mars 1951 est remplacé par la disposition suivante :

« Les capitaux visés à l'article 29, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, sont imposables distinctement au taux afférent à la rente ou à l'ensemble des rentes qui résulteraient de la conversion de ces capitaux. »

ART. 3.

L'article 16, dernier alinéa, des mêmes lois coordonnées, modifié par l'article 23 de la loi du 8 mars 1951, est remplacé par la disposition suivante :

« La règle fixée à l'article 35, paragraphe 1^{er}, alinéa 3, est applicable pour le calcul de l'impôt complémentaire personnel; pour la détermination de la base imposable, il n'est pas tenu compte des charges prévues à l'article 11. »

de voornaamste bezwaren waarop wij hierboven hebben gewezen opgeheven zullen zijn en dat een nieuwe stap voorwaarts gedaan zal worden op het gebied van de maatschappelijke zekerheid.

Ten slotte zij vermeld dat de Staat uiteindelijk voordeel zal halen uit de ingevoerde hervormingen. Hij heeft er immers belang bij dat bejaarde lieden, weduwen en wezen in hun eigen onderhoud kunnen voorzien, dank zij hun voorzorg; en aan de andere kant dient het in de verzekeringsorganismen en -kassen samengebrachte spaargeld voor een groot deel tot het intekenen op leningen van de openbare besturen.

Het voorstel en dit verslag zijn eenparig aangenomen.

De Verslaggever,
M. SCHOT.

De Voorzitter,
P. DE SMET.

**

TEKST VOORGEDRAGEN
DOOR DE COMMISSIE.

EERSTE ARTIKEL.

In artikel 29, paragraaf 1, lid 3, van de samengeschaalde wetten op de inkomstenbelastingen, gewijzigd bij artikel 11 van de wet van 8 Maart 1951, vervallen de woorden « bij artikel 30bis, 3^e, bedoelde ».

ART. 2.

Artikel 35, paragraaf 1, derde alinea, van de samengeschaalde wetten betreffende de inkomstenbelastingen, gewijzigd bij artikel 18, 1^e, eerste alinea, van de wet van 8 Maart 1951, wordt vervangen door de navolgende bepaling :

« De bij artikel 29, paragraaf 1, tweede alinea, bedoelde kapitalen zijn onderscheidenlijk belastbaar tegen de aanslagvoet verband houdend met de rente of het complex van de renten, voortvloeiend uit de conversie van die kapitalen. »

ART. 3.

Artikel 16, laatste alinea, van dezelfde samengeschaalde wetten, gewijzigd bij artikel 23 van de wet van 8 Maart 1951, wordt vervangen door de navolgende bepaling :

« De bij artikel 35, paragraaf 1, derde alinea, vastgelegde regel is van toepassing voor de berekening van de aanvullende personele belasting; voor de vaststelling van de belastinggrondslag, wordt er geen rekening gehouden met de in artikel 44 voorziene lasten. »

ART. 4.

L'article 32, paragraphe 3 des mêmes lois coordonnées, modifié par l'article 16 de la loi du 8 mars 1951, est complété par la disposition suivante :

« Le transfert de capitaux ou valeurs de rachat, visés à l'article 29, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, au profit du bénéficiaire ou de ses ayants droit, par la caisse de pension ou d'assurance auprès de laquelle ils ont été constitués, à une autre caisse de pension ou d'assurance, ne constitue pas l'opération de paiement qui entraîne la déduction de la taxe, même si ce transfert est opéré à la demande du bénéficiaire. »

ART. 5.

La présente loi prend cours à la date d'entrée en vigueur de la loi du 8 mars 1951, c'est-à-dire le 1^{er} janvier 1950.

Le délai de réclamation contre les cotisations établies avant la mise en vigueur de la présente loi et en opposition avec les dispositions de celle-ci, ne peut être inférieur à trois mois à partir de la publication de la présente loi.

ART. 4.

Artikel 32, paragraaf 3, van dezelfde samengeschaelde wetten, gewijzigd bij artikel 16 van de wet van 8 Maart 1951, wordt aangevuld met de navolgende bepaling :

« De bij artikel 29, paragraaf 1, tweede alinea, bedoelde overdracht van kapitalen of afkoopwaarden ten bate van de begunstigde of van zijn rechthebbenden, door de pensioenkas of verzekeringskas waarbij zij gevestigd werden, naar een andere pensioen- of verzekeringskas, is de betalingsoperatie niet die de verschuldigdheid van de belasting met zich brengt, zelfs als die overdracht op verzoek van de begunstigde geschiedt. »

ART. 5.

Deze wet gaat in op de datum van inwerkingtreding der wet van 8 Maart 1951, namelijk op 1 Januari 1950.

De termijn voor het indienen van bezwaarschriften tegen de aanslagen, die gevestigd waren vóór de inwerkingtreding van deze wet en die in strijd zijn met de bepalingen er van, mag niet korter zijn dan drie maanden, te rekenen van de bekendmaking van deze wet.