

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1986-1987

10 JUNI 1987

WETSONTWERP

houdende fiscale en andere bepalingen met het oog
onder meer op de bevordering van de modernisering
van de economie en de begunstiging van de winstde-
lende bezoldigingen

AMENDEMENTEN

Nr. 56 VAN DE HEER DERYCKE

(In hoofdorde)

A) Het opschrift van titel I, hoofdstuk I, afdeling 1, vervangen
door wat volgt :

« Afdeling 1. Fiscale aanmoediging van spaarvorming ».

B) Artikel 1 van het wetsontwerp vervangen door wat volgt :

« Artikel 1. — 1° Het koninklijk besluit van 22 december 1986
tot invoering van een stelsel van derdeleeftijds- of pensioensparen
wordt opgeheven;

» 2° Artikel 19 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen,
gewijzigd bij artikel 4 van de wet van 28 december 1983, bij
artikel 2 van de wet van 27 december 1984, bij artikel 3 van de
wet van 4 augustus 1986 en wat de Nederlandse taal betreft, bij
artikel 3 van het koninklijk besluit van 12 augustus 1985, wordt
aangevuld als volgt :

» 10° onverminderd de toepassing van de artikelen 98 en 100,
inkomsten en opbrengsten van de in artikel 11 bedoelde roerende
goederen en kapitalen, alsmede de loten van effecten van leningen
als bedoeld in artikel 67, 5°, die worden verleend of toegekend
aan in uitvoering van artikel 87bis, § 1, eerste lid, 1°, erkende
gemeenschappelijke beleggingsfondsen, voor zover de in arti-
kel 87bis, § 2 en § 3, gestelde voorwaarden zijn vervuld en de
in artikel 86, § 1, 3°, bedoelde vermindering werd toegestaan.

» De Koning neemt bijzondere maatregelen met het oog op de
toepassing en de controle van deze bepaling. »

« 3° Artikel 32bis van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij arti-
kel 19 van de wet van 5 januari 1976 en gewijzigd bij artikel 37

Zie :

- 864 - 86/87 :

— Nr. 1 : Wetsontwerp.

— Nrs. 2 tot 7 : Amendementen.

Chambre des Représentants

SESSION 1986-1987

10 JUIN 1987

PROJET DE LOI

portant des dispositions fiscales et autres en vue no-
tamment d'encourager la modernisation de l'économie
et de favoriser les rémunérations participatives

AMENDEMENTS

N° 56 DE M. DERYCKE

(En ordre principal)

A) Remplacer l'intitulé du titre I, chapitre 1^{er}, section 1^{re}, par
le libellé suivant :

« Section 1^{re}. Encouragement fiscal de l'épargne ».

B) Remplacer l'article 1^{er} du projet de loi par le libellé suivant :

« Article 1^{er}. — 1° L'arrêté royal du 22 décembre 1986 instau-
rant un régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne-pension
est abrogé;

» 2° L'article 19 du Code des impôts sur les revenus, modifié
par l'article 4 de la loi du 28 décembre 1983, par l'article 2 de
la loi du 27 décembre 1984, par l'article 3 de la loi du 4 août
1986 et, pour ce qui concerne la langue néerlandaise, par l'arti-
cle 3 de l'arrêté royal du 12 août 1985, est complété comme suit :

» 10° sans préjudice de l'application des articles 78 et 100, les
revenus et produits des biens mobiliers et capitaux visés à l'arti-
cle 11, ainsi que les lots afférents aux titres d'emprunts visés à
l'article 67, 5°, accordés ou attribués aux fonds communs de
placement agréés en application de l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa
premier, 1°, pour autant que les conditions fixées à l'arti-
cle 87bis, §§ 2 et 3, aient été remplies et que la réduction visée
à l'article 86, § 1^{er}, 3°, ait été accordée.

» Le Roi prend les mesures particulières requises par l'applica-
tion et le contrôle de la présente disposition. »

« 3° L'article 32bis du même Code, inséré par l'article 19 de
la loi du 5 janvier 1976 et modifié par l'article 37 de cette même

Voir :

- 864 - 86/87 :

— N° 1 : Projet de loi.

— N°s 2 à 7 : Amendements.

van diezelfde wet en bij artikel 3 van de wet van 27 december 1984, wordt vervangen door de volgende bepaling:

» Art. 32bis. — Tot de in artikel 20, 5°, bedoelde inkomsten behoren ongeacht de schuldenaar, de verkrijger, de benaming en de wijze waarop ze worden vastgesteld en toegekend:

» 1° de pensioenen en de lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede de als zodanig geldende toelagen die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op een in artikel 20, 1° tot 3°, bedoelde beroepswerkzaamheid of die het gehele of gedeeltelijke herstel van een bestendige derving van winsten, bezoldigingen of baten uitmaken;

» 2° de spaartegoeden gevormd door middel van stortingen op een in artikel 87bis, § 1, eerste lid, 1° bedoelde spaarrekening;

» 3° de pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van een spaarverzekering als bedoeld in artikel 87bis, § 1, eerste lid, 2°.

» Tot de in het eerste lid, 1°, bedoelde inkomsten behoren inzonderheid de pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd, ofwel door middel van persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood als bedoeld in de artikelen 54, 2° tot 4° en 86, § 1, 1°, ofwel door middel van de werkgeversbijdragen.

» De in het tweede lid genoemde pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden zijn evenwel vrijgesteld:

» 1° indien en voor zover zij volgens de techniek van de aan de levensverzekering eigen individuele kapitalisatie en door vóór 1 januari 1950 gestorte bijdragen zijn gevormd;

» 2° indien de belastingplichtige of de persoon wiens rechtverkrijgende hij is, het levensverzekeringscontract individueel heeft gesloten en waarvoor:

» a) hetzij de in artikel 54 bedoelde vrijstelling, hetzij de in artikel 86 bedoelde belastingvermindering, niet werden verkregen;

» b) de vrijstelling krachtens artikel 15, eerste lid, van de wet van 13 juli 1959 werd geweigerd;

» c) aan de vrijstelling overeenkomstig artikel 15, tweede lid, van de voormelde wet of overeenkomstig artikel 434 werd verzaakt.

» De in het eerste lid, 2° en 3°, bedoelde spaartegoeden, pensioenen, renten, kapitalen en afkoopwaarden zijn vrijgesteld indien zij voortkomen van een spaarrekening of van een spaarverzekeringscontract als bedoeld in artikel 87bis, § 1, eerste lid, die de belastingplichtige of de persoon wiens rechtverkrijgende hij is individueel heeft geopend of aangegaan en waarvoor de in artikel 86 bedoelde belastingvermindering niet werd verkregen. »

» 4° In artikel 54, 3°, van hetzelfde Wetboek worden de woorden « van een gebouw onroerend goed » vervangen door de woorden « van een in België gelegen eerste woonhuis dat uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en van de personen die van zijn gezin deel uitmaken. »

» 5° Artikel 55 van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepaling:

» Art. 55. — § 1. De aftrek van de in artikel 54, 2°, a en b, bedoelde bijdrage voor verzekeringscontracten wordt slechts toegestaan op voorwaarde dat het kapitaal of de afkoopwaarde het voorwerp uitmaken van voorschotten op contracten of als waarborg dienen van een hypothecaire lening, voor zover die voorschotten verleent of die leningen gesloten werden voor het bouwen, het verwerven of het verbouwen van een in België gelegen eerste woonhuis dat uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de leningnemer en van de personen die van zijn gezin deel uitmaken.

loi et par l'article 3 de la loi du 27 décembre 1984, est remplacé par la disposition suivante:

» Art. 32bis. — Les revenus visés à l'article 20, 5°, comprennent notamment, quels qu'en soient le débiteur, le bénéficiaire, la qualification et les modalités de détermination et d'octroi:

» 1° les pensions et les rentes, viagères ou temporaires, ainsi que les allocations en tenant lieu, qui se rattachent directement ou indirectement à une activité professionnelle visée à l'article 20, 1° à 3°, ou qui constituent la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de bénéfices, de rémunérations ou de profits;

» 2° l'épargne constituée au moyen de versements à un compte-épargne visé à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa premier, 1°;

» 3° les pensions, rentes, capitaux ou valeurs de rachat d'une assurance-épargne visée à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa premier, 2°.

» Les revenus visés à l'alinéa premier, 1°, comprennent notamment les pensions, rentes, capitaux ou valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie constitués en tout ou en partie, au moyen soit de cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré, visées à l'article 54, 2° à 4°, et 86, § 1^{er}, 1°, soit de cotisations patronales.

» Les pensions, rentes, capitaux ou valeurs de rachat visés à l'alinéa précédent sont cependant immunisés:

» 1° dans l'éventualité et dans la mesure où ils sont constitués suivant la technique de la capitalisation individuelle propre à l'assurance-vie et où ils se rapportent à des cotisations versées avant le 1^{er} janvier 1950;

» 2° dans l'éventualité où ils résultent de contrats d'assurance-vie que le contribuable ou la personne dont celui-ci est l'ayant-droit a conclus individuellement et pour lesquels:

» a) soit l'immunité prévue à l'article 54, soit la réduction d'impôt prévue à l'article 86, n'ont pas été accordées;

» b) l'immunité a été refusée en vertu de l'article 15, alinéa 1^{er}, de la loi du 13 juillet 1959;

» c) il a été renoncé à cette immunité conformément à l'article 15, alinéa 2, de la loi précitée ou à l'article 434.

» L'épargne, les pensions, rentes, capitaux et valeurs de rachat visés à l'alinéa premier, 2° et 3°, sont immunisés s'ils proviennent de comptes d'épargne ou de contrats d'assurance-épargnes visés à l'article 87bis, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, que le contribuable ou la personne dont celui-ci est l'ayant droit a ouverts ou conclus individuellement et pour lesquels la réduction d'impôt prévue à l'article 86 n'a pas été accordée. »

» 4° A l'article 54, 3°, du même Code, les mots « d'un immeuble bâti » sont remplacés par les mots « d'une première maison d'habitation, sise en Belgique et destinée exclusivement à l'usage personnel de l'emprunteur et des personnes faisant partie de son ménage ».

» 5° L'article 55 du même Code est remplacé par la disposition suivante:

» Art. 55. — § 1^{er}. La déduction de la cotisation de contrats d'assurance visée à l'article 54, 2°, a et b, n'est accordée qu'à condition que le capital ou la valeur de rachat fasse l'objet d'avances sur contrats ou serve de garantie à un prêt hypothécaire, pour autant que ces avances soient accordées ou ces emprunts contractés en vue de la construction, de l'acquisition ou de la transformation d'une première maison d'habitation, sise en Belgique et destinée exclusivement à l'usage personnel de l'emprunteur et des personnes faisant partie de son ménage.

» § 2. De aftrek van de in artikel 54, 2°, b, bedoelde levensverzekeringspremies wordt bovendien slechts toegestaan op voorwaarde dat:

» 1° het levensverzekeringscontract onderschreven is:

a) door de uitsluitend op zijn hoofd verzekerde belastingplichtige;

b) vóór de leeftijd van 65 jaar of van 60 jaar naargelang het om een man of vrouw gaat, met dien verstande dat de contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 of 60 jaar bereikt, niet als vóór die leeftijd gesloten worden beschouwd;

c) voor een minimumlooptijd van tien jaar, wanneer het in voordelen in geval van leven voorziet;

» 2° de voordelen van het contract, in geval van leven, bedongen zijn ten bate van de belastingplichtige vanaf een leeftijd die niet beneden 65 jaar of 60 jaar mag zijn naargelang het om een man of vrouw gaat. »

» 6° In artikel 56, § 1, van hetzelfde Wetboek wordt het 2° opgeheven.

» 7° Artikel 58 van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepaling:

» Art. 58. — § 1. De in artikel 54 bedoelde aftrekken worden slechts toegestaan voor een maximaal bedrag van 50 000 frank.

» § 2. Indien een belastingplichtige meerdere van de in artikel 54 bedoelde stortingen verricht mag het totale aftrekbare bedrag 50 000 frank niet overschrijden. »

» 8° Artikel 59 van hetzelfde Wetboek wordt opgeheven.

» 9° Artikel 61 van hetzelfde Wetboek wordt opgeheven.

» 10° In artikel 67, 9° van hetzelfde Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden « de artikel 71, § 1, 8° bedoelde aftrek is verricht » worden vervangen door de woorden « de in artikel 86, § 1, 2° bedoelde vermindering werd verkregen. »;

b) de tekst wordt aangevuld als volgt: « ; alsdan zijn de bepalingen van dit artikel van toepassing op de nieuwe bezitters van de aandelen alsof er geen overdracht heeft plaatsgegrepen. »

» 11° In artikel 71 van hetzelfde Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) § 1, 8°, wordt opgeheven;

b) § 2, laatste lid wordt opgeheven;

c) § 3bis wordt opgeheven;

» 12° In hetzelfde Wetboek worden in titel II, hoofdstuk III, afdeling I, artikel 86, onderafdeling III en artikel 87, onderafdeling IIIbis en artikel 87bis, evenals het opschrift van onderafdeling IIIter vervangen door de volgende bepalingen:

» Onderafdeling III. Vermindering voor spaarvorming.

» Art. 86. — § 1. Op de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 77 tot 81 wordt een vermindering verleend voor:

» 1° de bijdragen van de aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige buiten enige wettelijke verplichting om, definitief in België heeft gestort met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal ingeval van leven of van overlijden, overeenkomstig het bepaalde in artikel 54, 2°, en die aldaar, enkel en alleen omwille van de in artikel 55, § 1, gestelde voorwaarde niet aftrekbaar zijn;

» 2° de sommen besteed tot aflossen of herstelling van hypothecaire leningen gesloten voor het bouwen, het verwerven of het verbouwen van een gebouw onroerend goed, ander dan het in artikel 54, 3°, bedoelde eerste eigen woonhuis, en gewaarborgd door een tijdelijke verzekering bij overlijden met afremmend kapitaal;

» § 2. La déduction des primes d'assurance-vie, visées à l'article 54, 2°, b, n'est en outre accordée qu'à condition:

» 1°) que le contrat d'assurance soit soucrit:

a) par le contribuable assuré exclusivement sur sa tête;

b) avant l'âge de 65 ans ou de 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme, les contrats qui sont prorogés au-delà du terme initialement prévu, remis en vigueur, transformés ou augmentés, alors que l'assuré a atteint l'âge de 65 ans ou de 60 ans n'étant pas considérés comme conclus avant cet âge;

c) pour une durée minimum de dix ans lorsqu'il prévoit des avantages en cas de vie;

» 2° que les avantages du contrat, en cas de vie, soient stipulés au profit du contribuable à partir d'un âge qui ne peut être inférieur à 65 ans ou à 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme. »

» 6° L'article 56, § 1^{er}, 2°, du même Code est abrogé.

» 7° L'article 58 du même Code est remplacé par la disposition suivante:

» Art. 58. — § 1^{er}. Les déductions visées à l'article 54 ne sont consenties que pour un montant maximum de 50 000 francs.

» § 2. Si le contribuable effectue plusieurs versements visés à l'article 54, la somme totale déductible ne peut excéder 50 000 francs. »

» 8° L'article 59 du même Code est abrogé.

» 9° L'article 61 du même Code est abrogé.

» 10° L'article 67, 9° du même Code est modifié comme suit:

a) les mots « la déduction prévue à l'article 71, § 1^{er}, 8°, a été pratiquée » sont remplacés par les mots « la réduction visée à l'article 86, § 1^{er}, 2°, a été accordée. »;

b) le texte est complété comme suit: « ; les dispositions du présent article sont alors applicables aux nouveaux détenteurs des titres comme s'il n'y avait pas eu de cession. »

» 11° L'article 71 du même Code est modifié comme suit:

a) § 1^{er}, 8°, est abrogé;

b) § 2, dernier alinéa, est abrogé;

c) § 3bis, est abrogé;

» 12° Au titre II, chapitre III, section 1^{er}, l'article 86, sous-section III, et l'article 87, sous-section IIIbis, et l'article 87bis, ainsi que l'intitulé de la sous-section III ter du même Code, sont remplacés par les dispositions suivantes:

» Sous-section III. Réduction pour constitution d'épargne.

» Art. 86. — § 1^{er}. Sur l'impôt calculé conformément aux articles 77 à 81, il est accordé une réduction pour:

» 1° les cotisations d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a versées à titre définitif, en Belgique, et en dehors de toute obligation légale, en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, conformément au prescrit de l'article 54, 2°, et qui ne sont pas déductibles en raison exclusivement de la condition posée à l'article 55, § 1^{er};

» 2° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires contractés en vue de la construction, de l'acquisition ou de la transformation d'un immeuble bâti, autre que la première maison d'habitation à usage personnel visée à l'article 54, 3°, et garantis par une assurance temporaire au décès à capital décroissant;

» 3^o de bedragen besteed aan de inschrijving op en de volstorting in geld van aandelen die een fractie van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen, uitgegeven door een rechtspersoon onderworpen aan de vennootschapsbelasting, waarin de belastingplichtige werknemer is, in de zin van artikel 20, 2^o, a, of waarvan de vennootschap die de belastingplichtige tewerkstelt onweerlegbaar geacht wordt een dochter- of kleindochteronderneming te zijn in de zin van de wetgeving op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen;

» 4^o een gedeelte van de bedragen die de belastingplichtige tijdens één van de jaren 1984 tot en met 1993, bij de oprichting of kapitaalverhoging van een innovatievennootschap, zoals gedefinieerd bij artikel 68 van de wet van 31 juli 1984, heeft besteed aan de inschrijving op en de volstorting in geld van innovatie-effecten, op voorwaarde dat zij die effecten niet gebruiken voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid;

» 5^o de bedragen besteed aan een spaarrekening of spaarverzekering, zoals bepaald in artikel 87bis.

» § 2. De in § 1 bedoelde vermindering is gelijk aan 35 % van de in § 1 vermelde bijdragen. Het totale bedrag van de op basis van § 1 toegekende vermindering mag 17 500 frank niet overschrijden. Dit artikel is van toepassing op iedere echtgenoot die bedrijfsinkomsten heeft.

» Art. 87. — De in artikel 86, § 1, 3^o, bedoelde vermindering wordt slechts toegekend als de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte van het belastbaar tijdperk waarvoor hij aanspraak maakt op de aftrek de bewijsstukken overlegt van de inschrijving op en de volstorting in geld van de aandelen, alsmede van het behoud van de aandelen tot op het einde van het belastbaar tijdperk. De vermindering wordt slechts behouden als de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte van de vijf volgende belastbare tijdperken, het bewijs overlegt dat de aandelen waarvoor de aftrek is verricht, nog in zijn bezit zijn.

» De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de bewijsstukken moeten voldoen.

» Art. 87bis. — § 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

» 1^o spaarrekening, de delen van door Minister van Financiën onder de door de Koning bepaalde voorwaarden erkende gemeenschappelijke beleggingsfondsen, aangeschaft door een in § 3, eerste lid, 1^o, a, bedoelde belastingplichtige met het oog op het vormen van een spaartegoed dat beschikbaar wordt in geval van leven of van overlijden; die delen worden op naam ingeschreven bij een van de in het tweede lid bedoelde instellingen of ondernemingen;

» 2^o spaarverzekering, de verzekering op zijn hoofd aangegaan door een in § 3, eerste lid, 1^o, a, bedoelde belastingplichtige met het oog op het vestigen van een pensioen, van een rente of van een kapitaal in geval van leven of van overlijden, bij een verzekeringsonderneming die toegelaten is voor de uitoefening van de activiteit « leven » overeenkomstig de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen. Die onderneming mag voor ieder van die belastingplichtigen, slechts één enkel spaarverzekeringcontract afsluiten en geen stortingen in ontvangst nemen die meer bedragen dan die bepaald in § 2, tweede lid.

» De hiernavolgende instellingen of ondernemingen zijn gerechtigd spaarrekeningen te openen :

» 1^o de Belgische en buitenlandse banken die ingeschreven zijn op de lijst der banken, opgesteld in uitvoering van artikel 2, vijfde lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935;

» 2^o de Belgische openbare kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, tweede lid, 1^o, van hetzelfde koninklijk besluit nr. 185;

» 3^o de privé-spaarkassen die aan de controle van de Bankcommissie zijn onderworpen;

» 3^o les sommes consacrées à la souscription et à la libération en numéraire d'actions ou parts, représentatives d'une fraction du capital social, émises par une personne morale soumise à l'impôt des sociétés, dans laquelle le contribuable est occupé en tant que travailleur salarié au sens de l'article 20, 2^o, a, ou dont la société qui occupe le contribuable est considérée de manière irréfragable être une filiale ou une sous-filiale au sens de la législation relative à la comptabilité et aux comptes annuels des entreprises;

» 4^o Une partie des sommes affectées par le contribuable, durant une des années 1984 à 1983 inclusivement, lors de la constitution ou de l'augmentation de capital d'une société novatrice, définie à l'article 68 de la loi du 31 juillet 1984, à la souscription et à la libération en numéraire de titres novateurs, à condition que ces titres ne servent pas à l'exercice de son activité professionnelle;

» 5^o les montants affectés à un compte-épargne ou à une assurance-épargne, tels que définis à l'article 87bis.

» § 2. La réduction visée au § 1^{er} est égale à 35 % des montants mentionnés au § 1^{er}. Le montant total de la réduction octroyée en vertu du § 1^{er} ne peut excéder 17 500 francs. Cet article est applicable à chaque conjoint disposant de revenus professionnels.

» Art. 87. — La réduction visée à l'article 86, §1^{er}, 3^o, est subordonnée à la condition que le contribuable produise à l'appui de sa déclaration de la période imposable pour laquelle la déduction est opérée, les pièces justificatives de la souscription et de la libération en numéraire des actions ou parts et de la conservation de celles-ci jusqu'à la fin de cette période imposable. Le maintien de la déduction est subordonné à la condition que le contribuable produise à l'appui de ses déclarations des cinq périodes imposables suivantes, la preuve de la conservation des actions ou parts pour lesquelles la déduction a été opérée.

» Le Roi fixe les conditions auxquelles ces pièces justificatives doivent répondre.

» Art. 87bis. — § 1^{er}. Pour l'application du présent article, on entend :

» 1^o par compte-épargne, les parts de fonds communs de placement, agréés par le Ministre des Finances aux conditions fixées par le Roi, acquises par un contribuable visé au § 3, alinéa premier, 1^o, a, en vue de se constituer une épargne disponible en cas de vie ou de décès; ces parts font l'objet d'inscriptions nominatives auprès d'une des institutions ou entreprises visées à l'alinéa 2;

» 2^o par assurance-épargne, l'assurance contractée sur sa tête par un contribuable visé au § 3, alinéa premier, 1^o, a, en vue de la constitution d'une pension, d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou de décès, auprès d'une entreprise d'assurances agréée, pour l'exercice de l'activité « vie », conformément à la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances. Cette entreprise ne peut, pour chacun de ces contribuables, conclure qu'un seul contrat d'assurance-épargne et ne peut accepter des versements d'un montant supérieur à celui visé au § 2, alinéa 2.

» Sont habilitées à ouvrir des comptes-épargnes, les institutions ou entreprises ci-après :

» 1^o les banques belges et étrangères inscrites à la liste des banques dressée en exécution de l'article 2, alinéa 5, de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935;

» 2^o les établissements publics belges de crédit visés à l'article 1^{er}, alinéa 2, 1^o, du même arrêté royal n° 185;

» 3^o les caisses d'épargne privées soumises au contrôle de la commission bancaire;

» 4° de kredietkassen erkend door het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet, de kredietverenigingen erkend door de Nationale Kas voor beroepskrediet, de plaatselijke handelsvennootschappen en de gewestelijke of beroepsfederaties van deze vennootschappen, die machtiging bezitten om krachtens de wet van 29 maart 1929 kredieten voor ambachtelijke outillering te verlenen;

» 5° de kapitalisatieondernemingen die onder het koninklijk besluit nr. 43 van 15 december 1934 vallen.

» 6° de door de Koning, bij in Ministerraad overlegd besluit hiertoe erkende, in België gevestigde wisselagenten.

» De in het tweede lid bedoelde instellingen of ondernemingen mogen, per persoon, slechts één enkele spaarrekening openen en geen stortingen in ontvangst nemen die meer bedragen dan die bepaald in § 2, tweede lid.

» § 2. Komen slechts in aanmerking voor de in artikel 86, § 1, 5° bedoelde belastingvermindering, de bedragen die definitief, buiten elke wettelijke verplichting om, in België worden volgestort:

» 1° ofwel aan een in § 1, tweede lid, bedoelde instelling of onderneming voor de vestiging van een spaarrekening;

» 2° ofwel aan een in § 1, eerste lid, 2°, bedoelde onderneming als premies van een spaarverzekering. Het bedrag van de in het eerste lid bedoelde stortingen is beperkt tot 20 000 frank per belastbaar tijdperk.

» De in het eerste lid bedoelde stortingen mogen, tijdens eenzelfde belastbaar tijdperk, slechts worden verricht voor één enkele spaarrekening of één enkele spaarverzekering en bij één enkele in § 1, eerste lid, 2°, of tweede lid, bedoelde instelling of onderneming, naargelang het geval.

» § 3. De vermindering voor de in § 2 bedoelde stortingen wordt slechts toegestaan op voorwaarde dat:

» 1° de spaarrekening is geopend of de spaarverzekering is aangegaan:

» a) door een aan de personenbelasting onderworpen persoon vanaf de leeftijd van 18 jaar en vóór de leeftijd van 65 jaar;

» b) voor een minimumlooptijd van tien jaar;

» 2° de voordelen van de spaarrekening, of van de spaarverzekering bij het aangaan van het contract in geval van leven bedongen zijn ten bate van de belastingplichtige zelf.

» De in artikel 86, § 1, 5° bedoelde vermindering wordt niet meer verleend met ingang van het belastbaar tijdperk waarin:

» — de uitkering van de spaartegoeden, kapitalen of afkoopwaarden die aanleiding heeft gegeven tot de afzonderlijke belasting als bepaald in artikel 93, § 1, 2bis, d, heeft plaatsgehad, behoudens indien die uitkering het gevolg is van het overlijden van de belastingplichtige;

» — de in het eerste lid, 1°, a, bedoelde persoon de leeftijd van 65 jaar bereikt heeft.

» De in § 1 bedoelde instellingen en ondernemingen zijn ertoe gehouden de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde in kennis te stellen:

» a) van de opening van een spaarrekening of van het aangaan van een spaarverzekering;

» b) van het jaarbedrag van de stortingen die de houder ervan heeft gedaan.

» § 4. De beheersmaatschappij van een in § 1, eerste lid, 1°, bedoeld gemeenschappelijk beleggingsfonds moet de activa van dat fonds en de inkomsten van die activa, na aftrek van de lasten, uitsluitend op de volgende wijze beleggen:

» 1° voor tenminste 30 % in aandelen die een fractie van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen van vennootschappen naar Belgisch recht;

» 4° les caisses de crédit agréées par l'Institut national de crédit agricole, les associations de crédit agréées par la Caisse nationale de crédit professionnel, les sociétés commerciales locales et les fédérations régionales locales et les fédérations régionales ou professionnelles de ces sociétés, admises à fournir des crédits à l'outillage artisanal en vertu de la loi du 29 mars 1929;

» 5° les entreprises de capitalisation régies par l'arrêté royal n° 43 du 15 décembre 1934.

» 6° les agents de change établis en Belgique et agréés à cet effet par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

» Les institutions ou entreprises visées à l'alinéa 2 ne peuvent, par personne, ouvrir qu'un seul compte-épargne et ne peuvent accepter de versements d'un montant supérieur à celui visé au § 2, alinéa 2.

» § 2. Ne peuvent bénéficier de la réduction d'impôt visée à l'article 86, § 1^{er}, 5°, que les montants versés à titre définitif, en dehors de toute obligation légale:

» 1° soit à une institution ou entreprise visée au § 1^{er}, alinéa 2, au titre de la constitution d'un compte-épargne;

» 2° soit à une entreprise visée au § 1^{er}, alinéa premier, 2°, au titre de primes d'une assurance-épargne. Le montant des versements visés à l'alinéa premier est limité à 20 000 francs par période imposable.

» Les versements visés à l'alinéa 1^{er}, ne peuvent, au cours d'une même période imposable, être effectués que pour un seul compte-épargne collectif ou un seul compte-épargne individuel ou une seule assurance-épargne et auprès d'une seule institution ou entreprise visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, ou alinéa 2, selon le cas.

» § 3. La déduction des versements visés au § 2 n'est accordée qu'à condition que:

» 1° le compte-épargne ou l'assurance-épargne soit souscrite:

» a) par une personne assujettie à l'impôt des personnes physiques, à partir de l'âge de 18 ans et avant l'âge de 65 ans;

» b) pour une durée minimum de dix ans;

» 2° les avantages résultant du compte-épargne, ou de l'assurance-épargne, soient, au moment de la souscription du contrat, stipulés en cas de vie au profit du contribuable lui-même.

» La déduction visée au § 2 n'est plus accordée à partir de la période imposable au cours de laquelle:

» — il est procédé à la liquidation de l'épargne, des capitaux ou valeurs de rachat donnant lieu à l'imposition distincte prévue à l'article 93, § 1^{er}, 2bis, d, sauf si cette liquidation résulte du décès du contribuable;

» — la personne visée à l'alinéa 1^{er}, 1°, a, a atteint l'âge de 65 ans.

» Les institutions et entreprises visées au § 1^{er} sont tenues d'informer le Ministre des finances ou son délégué:

» a) de l'ouverture d'un compte-épargne ou de la souscription d'une assurance-épargne;

» b) du montant annuel des versements effectués par leur titulaire.

» § 4. La société de gestion d'un fonds commun de placement visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, est tenue d'affecter exclusivement les actifs de ce fonds et les revenus de ces actifs, sous déduction des charges, de la manière suivante:

» 1° à concurrence de 30 % au moins, en actions ou parts représentatives d'une fraction du capital social de sociétés de droit belge;

» 2° voor tenminste 20 % in delen van Belgische gemeenschappelijke risicobeleggingsfondsen, erkend door de toepassing van artikel 72bis;

» 3° in obligaties, luidend in Belgische frank, uitgegeven of onvoorwaardelijk gewaarborgd, in hoofdsom en in interesten, door de Staat, de gemeenschappen, de gewesten, de provincies, de agglomeraties van gemeenten, de gemeenten en andere openbare inrichtingen of instellingen;

» 4° in obligaties of kasbons, luidend in Belgische frank, met een looptijd van meer dan één jaar, uitgegeven door Belgische publiek- of privaatrechtelijke vennootschappen of in gelddeposito's in Belgische frank met een looptijd van meer dan één jaar;

» 5° in vastgoedcertificaten of in hypothecaire leningen met betrekking tot in België gelegen onroerende goederen;

» 6° voor ten hoogste 10 % in buitenlandse, op een Belgische beurs genoteerde roerende waarden of in delen van Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen die erkend zijn door de Bankcommissie;

» 7° voor ten hoogste 10 % in tegoeden op rekening in Belgische frank bij één van de in § 1, tweede lid, bedoelde instellingen of ondernemingen.

» De in het eerste lid bepaalde percentages worden berekend op de data waarop de bedoelde effecten worden aangeschaft.

» § 5. De dekkingswaarden van de technische reserves betreffende de activiteiten van de spaarverzekering moeten tot de in § 4 bedoelde beleggingscategorieën behoren en overeenstemmen met de erin vermelde verhoudingen.

» § 6. De in artikel 86, § 1, 5°, bedoelde vermindering wegens gestorte bedragen wordt verricht op de inkomsten van het belastbaar tijdperk waarin de stortingen hebben plaatsgehad.

» Die vermindering wordt slechts verleend indien de belastingplichtige, tot staving van zijn aangifte van het belastbaar tijdperk waarvoor de aftrek is verricht, een attest voorlegt waarvan de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde het model vastlegt.

» § 7. De overdracht van de waarde van de delen van de gemeenschappelijke beleggingsfondsen opgenomen in een spaarrekening naar een spaarverzekering, alsmede de overdracht van het kapitaal of de afkoopwaarde van een spaarverzekering naar een spaarrekening, alsook enigerlei gedeeltelijke overdracht, geven aanleiding tot het heffen van belasting overeenkomstig artikel 32bis.

» § 8. De in artikel 86, § 1, 5°, bedoelde vermindering wordt slechts verleend van zodra de op de spaarrekening of spaarverzekering gestorte bedragen meer bedragen dan de voor de aanslagjaren 1983 tot 1986 op grond van artikel 4 van het koninklijk besluit nr. 15 van 9 maart 1982, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 150 van 30 december 1982, tot aanmoediging van de inschrijving op of de aankoop van aandelen of bewijzen van deelgerechtigdheid in Belgische vennootschappen van de gezamenlijke netto-inkomsten afgetrokken bedragen.

» Onderafdeling IIlbis — Vermindering voor pensioenen, vervangingsinkomsten, brugpensioenen en werkloosheidsuitkeringen. »

» 13° In artikel 93 van hetzelfde Wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

» 1° in § 1, 2°, worden de woorden « van 16,5 % » vervangen door de woorden « die de helft bedraagt van het in artikel 126, eerste lid, vastgestelde tarief »;

» 2° in § 1, 2°, wordt het bepaalde onder f, g en h opgeheven;

» 3° in § 1 wordt na 2° een 2°bis (nieuw) ingevoegd, luidend als volgt :

» 2°bis tegen een aanslagvoet van 17,5 % :

» a) kapitalen van niet in artikel 92, § 1, bedoelde levensverzekeringscontracten die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde,

» 2° à concurrence de 20 % au moins, en actions au parts de fonds communs de placement à risque, agréés en application de l'article 72bis;

» 3° en obligations libellées en francs belges émises ou garanties inconditionnellement, en principal et en intérêts, par l'Etat, les communautés, les régions, les provinces, les agglomérations de communes, les communes et autres organismes ou établissements publics;

» 4° en obligations ou bons de caisse, libellés en francs belges d'une durée supérieure à un an, émis par des sociétés belges de droit public ou privé ou en dépôts d'argent effectués en francs belges pour une durée supérieure à un an;

» 5° en certificats immobiliers ou en prêts hypothécaires relatifs à des immeubles sis en Belgique;

» 6° à concurrence de 10 % au plus, en valeurs immobilières étrangères cotées à une bourse belge ou en parts de fonds communs de placement belges agréés par la commission bancaire;

» 7° à concurrence de 10 % au plus, en avoirs en compte en francs belges auprès d'une des institutions ou entreprises visées au § 1^{er}, deuxième alinéa.

» Les pourcentages prévus au premier alinéa se calculent aux dates d'acquisition des titres en cause.

» § 5. Les valeurs représentatives des réserves techniques relatives à l'activité de l'assurance-épargne doivent appartenir aux catégories de placements visées au § 4 et correspondre aux proportions y mentionnées.

» § 6. La déduction des montants versés, prévue à l'article 86, § 1^{er}, 5°, est opérée sur les revenus de la période imposable au cours de laquelle ont eu lieu les versements.

» Cette déduction est subordonnée à la condition que le contribuable produise, à l'appui de sa déclaration de la période imposable pour laquelle la déduction est opérée, une attestation du modèle arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué.

» § 7. Le transfert de la valeur des parts de fonds communs de placement relevant d'un compte-épargne à une assurance-épargne, ainsi que le transfert du capital ou de la valeur de rachat d'une assurance-épargne à un compte-épargne, ainsi que tout transfert partiel quelconque, donnent lieu à taxation conformément à l'article 32bis.

» § 8. La réduction visée à l'article 86, § 1^{er}, 5°, n'est accordée qu'au moment où les montants sont supérieurs aux montants déduits de l'ensemble des revenus nets, pour les exercices d'imposition 1983 à 1986, en vertu de l'article 4 de l'arrêté royal n° 15 du 9 mars 1982, modifié par l'arrêté royal n° 150 du 30 décembre 1982, portant encouragement à la souscription ou à l'achat d'actions ou parts représentatives de droits sociaux dans des sociétés belges.

Sous-section IIlbis — Réduction pour pensions, revenus de remplacement, prépensions et allocations de chômage. »

» 13° L'article 93 du même Code est modifié comme suit :

» 1° au § 1^{er} 2°, les mots « de 16,5 % » sont remplacés par les mots « qui s'élève à la moitié du taux fixé à l'article 126, alinéa premier »;

» 2° au § 1^{er}, les lettres f, g et h sont abrogés;

» 3° au § 1^{er}, 2°, insérer in fine un 2°bis (nouveau), libellé comme suit :

» 2° bis aux taux de 17,5 % :

» a) les capitaux de contrats d'assurance sur la vie, non visés à l'article 92, § 1^{er}, et liquidés à l'expiration normale du contrat ou en cas de décès de l'assuré, ainsi que les valeurs de rachat de

alsmede de afkoopwaarden van die contracten wanneer zij verevend worden, hetzij ter gelegenheid van de pensionering of de brugpensionering van de verzekerde, hetzij in een der vijf jaren die voorafgaan aan het normaal verstrijken van het contract, hetzij op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid in de zin van artikel 20, 2°, a, ingevolge waarvan het kapitaal is gevormd;

» b) andere kapitalen geldend als renten of pensioenen, wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd ten vroegste, hetzij ter gelegenheid van zijn pensionering op de normale datum of in één van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan, hetzij ter gelegenheid van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkijsende is, hetzij op de normale leeftijd van het volledig en definitief stopzetten van de beroepswerkzaamheid, in de zin van artikel 20, 2°, a, ingevolge waarvan het kapitaal is gevormd;

» c) de afkoop van de gekapitaliseerde waarde van een gedeelte van het wettelijk rust- of overlevingspensioen;

» d) de in artikel 32bis, eerste lid, 2° en 3°, bedoelde spaartegoeden, kapitalen en afkoopwaarden, wanneer zij aan de rechthebbende worden uitgekeerd ten vroegste, hetzij op de leeftijd van 65 jaar, hetzij ter gelegenheid van zijn pensionering op de normale datum of in één der vijf jaren die aan die datum voorafgaan, hetzij ter gelegenheid van zijn brugpensionering, hetzij ter gelegenheid van het overlijden van de persoon van wie hij rechtverkijsende is »;

» 4° er wordt een § 4 ingevoegd, luidend als volgt :

» § 4. De toepassing van § 1, 2°bis, d, is behoudens in geval van overlijden, afhankelijk van de volgende voorwaarden :

» 1° dat de in artikel 87bis, § 3, eerste lid, 1°, b, bepaalde minimumlooptijd van tien jaar verstreken is;

» 2° dat de belastingplichtige gedurende tenminste vijf belastbare tijdperken storting heeft verricht op een spaarrekening of als premie van een spaarverzekering;

» 3° dat elke storting gedurende tenminste vijf jaar belegd blijft.

» In de gevallen dat de in § 1, 2°bis, d, bedoelde rechthebbende zijn fiscale woonplaats naar het buitenland heeft overgebracht worden de spaartegoeden, kapitalen en afkoopwaarden geacht te zijn uitgekeerd op de laatste dag van het uitoefenen van zijn beroepswerkzaamheid in België. »

14° Artikel 164, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 60 van de wet van 25 juni 1973, bij artikel 26 van de wet van 3 november 1976 en bij artikel 24 van de wet van 19 juli 1979, wordt aangevuld als volgt :

» e) belastingplichtigen die spaarrekeningen hebben geopend welke niet voldoen aan de in artikel 87bis, §§ 2 en 3, bepaalde voorwaarden, en waarop de in de artikelen 11 en 67, 5°, bedoelde inkomsten worden gekapitaliseerd die ten onrechte aanleiding hebben gegeven tot de toepassing van artikel 19, 10°; de Koning regelt de uitvoering van deze bepaling en bepaalt de gegevens die de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, bedoelde instellingen daartoe moeten verstrekken ».

» 15° In de wet van 27 maart 1957 betreffende de gemeenschappelijke beleggingsfondsen en tot wijziging van het Wetboek der zegelrechten en het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

» 1° in artikel 1 worden de woorden « roerende waarden beheerd of geadministreerd » vervangen door de woorden « roerende waarden en tegoeden op rekening die onmiddellijk of op korte termijn kunnen worden opgevraagd, beheerd of geadministreerd » en worden de woorden « of door effecten die publiek geëmitteerd werden of worden » vervangen door de woorden « of wanneer de inschrijving op de rechten van deelneming aan het publiek wordt of werd aangeboden »;

» 2° in artikel 3, § 2, worden de woorden « en de openbare emissie van de effecten ter vertegenwoordiging van de rechten van

ces contrats lorsqu'elles sont liquidées, soit à l'occasion de la mise à la retraite ou à la prépension de l'assuré, soit au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat, soit encore à l'âge normal de la cessation complète et définitive de l'activité professionnelle visée à l'article 20, 2°, a, à la suite de laquelle le capital a été constitué;

» b) les autres capitaux tenant lieu de rentes ou pensions, lorsqu'ils sont liquidés au bénéficiaire au plus tôt, soit à l'occasion de sa mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des cinq années qui précèdent cette date, soit à l'occasion du décès de la personne dont il est l'ayant cause, soit à l'âge normal de la cessation complète et définitive de l'activité professionnelle visée à l'article 20, 2°, a, à la suite de laquelle le capital a été constitué;

» c) le rachat de la valeur capitalisée d'une partie de la pension légale de retrait ou de survie;

» d) l'épargne, les capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 32bis, alinéa premier, 2° en 3°, lorsqu'ils sont liquidés au bénéficiaire au plus tôt, soit à l'âge de 65 ans, soit à l'occasion de sa mise à la retraite à la date normale ou au cours d'une des cinq années qui précèdent cette date, soit encore à l'occasion de sa mise à la prépension ou à l'occasion du décès de la personne dont il est l'ayant cause »;

» 4° il est inséré un § 4, libellé comme suit :

» § 4. L'application du § 1^{er}, 2°bis, d, est, sauf en cas de décès, subordonnée à la condition :

» 1° que la durée minimum de dix ans fixée à l'article 87bis, § 3, alinéa premier, 1°, b, se soit écoulée;

» 2° que le contribuable ait effectué, durant au moins cinq périodes imposables, des versements à un compte-épargne ou à titre de primes d'une assurance-épargne;

» 3° que chaque versement reste placé durant au moins cinq ans.

» Au cas où le bénéficiaire visé au § 1^{er} 2°bis, d, a transféré son domicile fiscal à l'étranger, l'épargne, les capitaux et valeurs de rachat sont censées avoir été liquidées le dernier jour de l'exercice de son activité professionnelle en Belgique. »

14° L'article 164, deuxième alinéa, du même Code, modifié par l'article 60 de la loi du 25 juin 1973, par l'article 26 de la loi du 3 novembre 1976 et par l'article 24 de la loi du 19 juillet 1979, est complété comme suit :

» e) de contribuables qui ont ouvert des comptes-épargne ne répondant pas aux conditions fixées à l'article 87bis, §§ 2 et 3, et sous lesquels les revenus visés aux articles 11 et 67, 5°, ont été capitalisés et ont donné lieu indûment à l'application de l'article 19, 10°; le Roi règle l'application de cette disposition et détermine les données que les institutions visées à l'article 87bis, § 1^{er}, deuxième alinéa, sont tenues de fournir à cet effet ».

» 15° La loi du 27 mars 1957 relative aux fonds communs de placement et modifiant le Code des droits de timbre et le Code des taxes assimilées au timbre est modifiée comme suit :

» 1° à l'article 1^{er}, les mots « de valeurs mobilières gérées ou administrées » sont remplacés par les mots « de valeurs et avoirs mobiliers en compte qui peuvent être retirés, gérés ou administrés immédiatement ou à court terme » et les mots « ou par des titres qui font ou ont fait l'objet d'une émission publique » par les mots « ou lorsque la souscription aux droits de participation est ou a été proposée au public »;

» 2° à l'article 3, § 2, les mots « et l'émission publique des titres représentatifs des droits des propriétaires indivis » sont remplacés

de eigenaren in het onverdeeld » vervangen door de woorden « alsmede de inschrijving op en de terugbetaling van de delen van die beleggingsfondsen ».

» 16° In afwijking van artikel 87bis, § 3, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen, ingevoegd bij het 12° van dit artikel, wordt de in diezelfde § 3, eerste lid, 1°, b, bedoelde minimumlooptijd vermindert tot vijf jaar voor de personen die op 31 december 1986 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt. In afwijking van artikel 93, § 4, van hetzelfde Wetboek ingevoegd bij het 13° van dit artikel, is, in dit geval de toepassing van § 1, 2°bis, d, van dat artikel 93 afhankelijk van de voorwaarde dat de minimumlooptijd van vijf jaar is verstreken.

» 17° De Koning bepaalt de voorwaarden en modaliteiten waaronder het volgens artikel 87bis, § 8, bedoelde startbedrag van de spaarrekening of -verzekering, vooraleer de vermindering wordt toegepast, dient gestort te worden. »

VERANTWOORDING

Indien de jongste jaren in de internationale discussie aangaande belastinghervormingen één onderwerp te vinden is waarmee ongeveer iedereen zich kan verzoenen, dan is dit wel het principe dat een algemene daling van de aanslagvoeten slechts kan doorgevoerd worden indien er een beperking doorgevoerd wordt van alle fiscale aftrekken. Tariefdalings dienen dus gecompenseerd of mogelijk gemaakt te worden door de uitbreiding van de belastbare grondslag.

De boodschap die overwaaid uit de Verenigde Staten bestaat vooral in het feit dat Reagan bewees dat een politicus zich niet hoeft dood te lopen op een dergelijke sanering, mits ze gekaderd wordt in een globale hervorming.

In België ontbreekt het de Regering niet aan intenties en goesting om over een fiscale hervorming te praten, maar ontbreekt het wel aan moed om hiervan alle consequenties te nemen. Men wil wel opereren maar men durft de patiënt niet opensnijden.

Sinds 1981 zitten we hierop te kijken en meer en meer wordt de toestand van de patiënt kritiek, maar de operatie wordt nog steeds uitgesteld.

Indien het huidige ontwerp, zoals het nu voorligt, zou goedgekeurd worden, kan men gerust stellen dat de patiënt op sterven na, dood is. Naast het pensioensparen, de FIRKA's, de Monory *ter* voor gepensioneerden, krijgen we dan zelfs een deglobalisering binnen de bedrijfsinkomsten!

Hiermee snijdt de huidige Regering elke weg af om ooit binnen een globaal aanvaardbaar kader fiscale uitgaven te saneren, zelfs ten gunste van een tariefvermindering.

Het is tegen deze achtergrond dat de indiener van dit amendement, met vooral de globale fiscale hervorming reeds in het achterhoofd, dit amendement wenst te verdedigen.

Dit amendement behoudt de belangrijkste onderdelen van wat deze Regering eerst het pensioensparen en later het derde leeftijdssparen is gaan noemen.

De voornaamste wijziging is evenwel dat dit pensioensparen niet langer fiscaal vertaald wordt als een abbatement, maar wel als een belastingvermindering.

Bovendien werd deze belastingvermindering ingebouwd in een soort globale vermindering zoals we deze tot nu kenden voor de aftrekken van de bedrijfsinkomsten op basis van artikel 54. Ook hier laat de wet een vijftal aftrekken toe die evenwel globaal tot één bepaald bedrag beperkt werden (voorheen 45 000 frank).

Om bovendien aan het amendement een duurzaam karakter te geven werd gepoogd hierbij terzelfder tijd een stuk hervorming te betrekken, waarvan de inspiratie gedeeld wordt met de leden van de Koninklijke Commissie tot vereenvoudiging en harmonisering. In hun deelrapport Personenbelasting stellen zij immers voor om alle vormen van sparen/vermogensvorming te betrekken in één globale aftrek tot 50 000 frank per persoon.

In dit amendement gaan we niet zover en blijven twee aftrekken behouden tot 50 000 frank, maximaal 100 000 frank te zamen dus. Vooreerst blijven de artikelen 54 en volgende behouden, maar worden de aftrekken voor groepsverzekeringen, individuele levensverzekeringen en hypothecaire aflossingen beperkt tot deze die gebruikt worden voor het bouwen, verwerven of verbouwen van het eerste in België gelegen woonhuis van de belastingplichtige. De totale aftrek van 45 000 frank, die nu opgebouwd wordt in functie van het inkomen, wordt in ons voorstel opgetrokken tot 50 000 frank los van het inkomen.

Naast deze aftrekken van het bedrijfsinkomen, introduceert het amendement een tweede groep aftrekken in artikel 86 (*nieuw*) van het Wetboek maar dan onder de vorm van een belastingvermindering. Het betreft hier: 1° de bijdragen voor levensverzekeringen, groepsverzekeringen die niet gebruikt worden voor het verwerven van het eerste huis; 2° hypothecaire aflossingen voor een ander, dan het eerste huis; 3° Monory *bis* werknemers (oud artikel 71, § 1, 8°); 4° de

par les mots « ainsi que la souscription à et le remboursement des parts de ces fonds de placement ».

» 16° Par dérogation à l'article 87bis, § 3, du Code des impôts sur les revenus, inséré par le 12° du présent article, la durée minimum visée au même § 3, alinéa premier, 1°, b, est ramenée à cinq ans pour les personnes qui ont atteint l'âge de 55 ans au 31 décembre 1986. Par dérogation à l'article 93, § 4, du même Code, inséré par le 13° du présent article, l'application du § 1er, 2°bis, d, de l'article 93 est, dans ce cas, subordonnée à la condition que la durée minimum de cinq ans se soit écoulée.

» 17° Le Roi détermine les conditions et les modalités selon lesquelles le montant de départ, visé à l'article 87bis, § 8, du compte-épargne ou de l'assurance-épargne doit être versé, préalablement à l'application de la réduction. »

JUSTIFICATION

S'il y a eu ces dernières années un seul point qui a fait la quasi-unanimité dans le débat international concernant les réformes fiscales, c'est bien le principe qui veut qu'il ne peut être procédé à un abaissement général des taux d'imposition que si une réduction de tous les abattements et de toutes les déductions fiscales est réalisée. Les réductions de taux doivent donc être compensées ou rendues possibles par l'élargissement de la base imposable.

L'expérience américaine nous a surtout appris que le président Reagan a fait la preuve qu'un homme politique ne doit pas s'épuiser pour réaliser un tel assainissement, pour autant que celui-ci s'insère dans une réforme globale.

En Belgique, le Gouvernement ne manque pas d'intentions ni d'envie de discuter d'une réforme fiscale. Ce dont il manque, c'est du courage nécessaire pour en tirer toutes les conséquences. Il veut bien opérer, mais il n'ose pas ouvrir le patient.

Depuis 1981, on examine et on réexamine le patient, dont la situation devient de plus en plus critique, mais on ne cesse de remettre l'opération à plus tard.

Si le projet devait être voté tel qu'il est soumis actuellement à la commission, on peut dire sans crainte d'erreur qu'il ne resterait plus au patient qu'à rendre le dernier soupir. Outre l'épargne-pension, les FICAR, le Monory *ter* pour pensionnés, on a même droit à une déglobalisation dans le cadre des revenus professionnels!

Le Gouvernement actuel se prive ainsi de toute possibilité d'assainir un jour les dépenses fiscales dans un cadre global acceptable, même pour réaliser un abaissement des taux.

C'est compte tenu de ce contexte général que l'auteur du présent amendement entend défendre celui-ci, en songeant déjà à la réforme fiscale.

Le présent amendement conserve les principaux éléments de ce que le Gouvernement a dénommé d'abord l'épargne-pension, puis l'épargne du troisième âge.

La principale modification consiste cependant en ce que cette épargne-pension n'est plus traduite fiscalement en un abatement, mais en une réduction d'impôt.

En outre, cette réduction d'impôt a été intégrée dans une espèce de réduction globale telle que nous la connaissons jusqu'à présent pour les déductions des revenus professionnels en vertu de l'article 54. Dans ce cas également, la loi permet de procéder à cinq déductions, qui sont toutefois limitées globalement à un seul montant (précédemment: 45 000 francs).

Afin de conférer en outre un caractère durable à l'amendement, nous nous sommes efforcé d'y incorporer un élément de réforme, qui nous a été inspiré en partie par les membres de la Commission royale de simplification et d'harmonisation. Dans la partie de leur rapport consacrée à l'impôt des personnes physiques, ceux-ci proposent en effet de prévoir désormais une seule déduction globale de 50 000 francs pour toutes les formes de constitution d'épargne/de patrimoine.

Nous n'allons pas si loin dans le présent amendement et nous conservons deux déductions à concurrence de 50 000 francs, qui atteignent donc ensemble un maximum de 100 000 francs. Les articles 54 et suivants sont tout d'abord maintenus, mais les déductions pour assurances de groupe, pour assurances individuelles sur la vie et pour amortissements hypothécaires sont limitées à celles applicables pour la construction, l'acquisition ou la transformation de la première maison d'habitation du contribuable située en Belgique. La déduction totale de 45 000 francs, qui est à présent structurée en fonction du revenu, est portée, aux termes de notre proposition, à 50 000 francs, et ce, indépendamment du revenu.

Outre ces déductions du revenu professionnel, l'amendement prévoit un deuxième groupe de déductions à l'article 86 (*nouveau*) du Code, mais sous forme de réductions d'impôt. Il s'agit en l'espèce: 1° des cotisations pour assurances sur la vie et assurances de groupe qui ne sont pas utilisées pour l'acquisition de la première habitation; 2° des amortissements hypothécaires pour une maison autre que la première; 3° de « Monory *bis* travailleurs » (ancien art. 71, § 1er, 8°); 4° de

aankoop van innovatie-effecten; 5° het pensioensparen. Later aan te vullen met de in deze wet nog voorziene aftrek Monory-gepensioneerden en de FIRKA's.

Voor al deze aftrekbare bijdragen geldt:

- 1° een maximale aftrek van 50 000 frank;
- 2° een belastingvermindering ten belope van 35 % van de gestorte bijdragen, hetgeen een maximale belastingvermindering betekent van 17 500 frank.

In de marge van deze grote hervorming worden nog een aantal andere wijzigingen doorgevoerd:

— De voorwaarde dat bij levensverzekeringen en pensioensparen het voordeel in geval van overlijden moet bedongen zijn ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad wordt opgeheven. Ons inziens dient de wetgever zich op dit vlak niet normerend op te stellen (wijziging van art. 55 W.I.B., pensioensparen, § 3, 2°).

— Wanneer de « Monory *bis*-werknemer » binnen de 5 jaar verkocht wordt, wordt het fiscale voordeel gedeeltelijk belast als divers inkomen, tenzij de overdracht te wijten is aan het overlijden of overmacht. Met het bepaalde in 10° van het amendement gaat de voorwaarde om de effecten 5 jaar aan te houden in deze gevallen over op de nieuwe bezitter en wordt een soort « voortzettingstelsel » geïntroduceerd.

— Het huidige artikel 86 W.I.B. — « De Koning kan » de bedragen verhogen van het belastbaar minimum en het grensbedrag bestaansmiddelen personen ten laste wordt opgeheven. De Koning heeft hiervan geen gebruik gemaakt en bovendien maakt de jaarlijkse indexering de nood hiertoe minder prangend.

— Het huidige artikel 87 W.I.B. met de belastingvermindering voor jonge gezinnen wordt opgeheven. Vooreerst beperkt deze vermindering zich tot een belastbaar inkomen van 125 000 frank. Bovendien zijn wij van oordeel dat de fiscus zich neutraal dient op te stellen tegenover samenlevingsvormen.

— Het huidige artikel 87bis W.I.B. met betrekking tot de belastingvermindering voor levensverzekering wordt opgeslorpt door de nieuw voorgestelde belastingvermindering voor spaarvormen.

Met betrekking tot het pensioensparen worden volgende wijzigingen doorgevoerd:

a) de mogelijkheid van de individuele spaarrekening wordt opgeheven. Volgens de indieners zorgt deze mogelijkheid voor te veel complicaties en levert ze slechts voor een beperkt aantal personen die deze mogelijkheid kunnen benutten binnen een ruimer portefeuillebeheer een werkelijk voordeel;

b) het bedrag van de stortingen wordt onmiddellijk beperkt tot 20 000 frank in plaats van eerst te schrijven dat dit 40 000 frank is maar beperkt wordt tot 20 000 frank. We verwerpen die soort van intentiewetgeving en zijn voorstanders van duidelijkheid ter zake. De aftrek is nu 20 000 frank; indien het Parlement hier morgen 40 000 frank wil van maken, dan kan dit, ook al schrijven we dit niet in de wet in;

c) met betrekking tot de beleggingsverplichting wordt rekening gehouden met de FIRKA's die door deze wet geïntroduceerd worden. We stellen voor dat voor minstens 20 % moet belegd worden in delen van Belgische gemeenschappelijke risicobeleggingsfondsen zoals bepaald bij de artikelen 4 tot 8 van deze wet.

d) het pensioensparen wordt verbonden met de aandelenwet. Zoals de Regering terecht bij de invoering van de FIRKA-aftrek (art. 4 e.v.) opmerkt, moet voorkomen worden dat personen die vijf jaar geleden FIRKA's aankochten, deze verkopen om, met de opbrengst nieuwe te kopen, waarvoor ze opnieuw een fiscaal voordeel ontvangen. De fiscale aftrek mag maar toegepast worden op de netto-aangroei van de portefeuille. Hetzelfde probleem stelt zich tussen het pensioensparen en de aandelenwet.

Het lijkt ons ongewenst om personen die sinds 1982 de Monory-aftrek toegepast hebben en deze aandelen nu met een belangrijke meerwaarde verkopen een fiscaal voordeel te bezorgen wanneer ze deze niet-belaste meerwaarde nu gebruiken voor stortingen binnen het raam van het pensioensparen. Vandaar het voorgestelde om de belastingvermindering slechts van toepassing te brengen vanaf het ogenblik dat de bijdragen op de spaarrekening of spaarverzekering het vroeger afgetrokken bedrag op basis van de aandelenwet overschrijden;

e) de belastingverminderingen voorzien in het nieuwe artikel 86 worden beperkt tot de belastingplichtigen die bedrijfsinkomsten hebben.

Met betrekking tot artikel 94 — de afzonderlijke aanslagvoeten, stellen we voor om de huidige bepaling onder § 1, 2° op te delen in enerzijds de belasting op meerwaarden, anderzijds de belasting op fiscaal ondersteunde spaarvormen.

Met betrekking tot de meerwaarden stellen we voor om de huidige aanslagvoet van 16,5 % te wijzigen door de « helft van het tarief van de vennootschapsbelasting » om zo terug het evenwicht te herstellen tussen de personen- en vennootschapsbelasting.

Met betrekking tot de belasting op kapitalen en renten van fiscaal gevormde spaartegoeden wensen we een aanslagvoet in te voeren van 17,5 %, dit wil zeggen de helft van 35 %, het tarief waartegen de belastingvermindering wordt toegepast.

l'acquisition de titres novateurs; 5° de l'épargne-pension. Cette énumération sera complétée par la suite par la déduction « Monory-pensionnés » et les FICAR prévus par la présente loi.

Pour toutes ces cotisations déductibles, il est prévu:

- 1° une déduction maximum de 50 000 francs;
- 2° une réduction d'impôts à concurrence de 35 % des cotisations versées, ce qui représente une réduction d'impôt maximum de 17 500 francs.

En marge de cette grande réforme, un certain nombre d'autres modifications sont apportées:

— La condition qui prévoit qu'en matière d'assurances sur la vie et d'épargne-pension, l'avantage en cas de décès doit être stipulé au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré est supprimée. Nous estimons que le législateur ne doit pas prendre de dispositions normatives en ce domaine (modification de l'art. 55, C.I.R., épargne-pension, § 3, 2°).

— En cas de vente des « Monory *bis* travailleurs » dans les cinq ans, l'avantage fiscal est imposé partiellement à titre de revenus divers, sauf si la cession est due au décès ou à une force majeure. La disposition du 10° de l'amendement a pour effet que, dans ces cas, la condition qui impose de conserver les titres durant cinq ans se transmet au nouveaux détenteurs, de sorte que cette disposition instaure une sorte de « régime de continuation ».

— L'article 86, C.I.R., actuel, qui dispose que « le Roi peut » relever le minimum imposable et le plafond des ressources des personnes à charge, est abrogé. Le Roi n'a pas fait usage de cette disposition et, de surcroît, l'indexation annuelle rend la nécessité d'y recourir moins impérieuse.

— L'article 87, C.I.R., actuel, relatif à la réduction d'impôt pour jeunes ménages, est abrogé. Tout d'abord, l'application de cette réduction est limitée à un revenu imposable de 125 000 francs; ensuite, nous estimons que le fisc doit être neutre à l'égard des différentes formes de vie en commun.

— L'article 87bis, C.I.R., actuel, relatif à la réduction d'impôt pour assurances-vie, est absorbé par la nouvelle réduction d'impôt qu'il est proposé d'instaurer pour l'épargne.

En ce qui concerne l'épargne-pension, les modifications suivantes sont apportées:

a) la possibilité du compte-épargne individuel est supprimée. Nous estimons que cette possibilité engendre trop de complications et ne présente un avantage réel que pour un nombre restreint de personnes qui peuvent en tirer profit dans le cadre d'une gestion de portefeuille plus large;

b) le montant des versements est immédiatement limité à 20 000 francs, au lieu de prévoir que ce montant est de 40 000 francs mais qu'il est limité à 20 000 francs. Nous rejetons ce genre de « législation d'intention » et sommes partisan de dispositions claires en la matière. La déduction sera désormais de 20 000 francs et, si le Parlement désire demain la porter à 40 000 francs, il pourra le faire, même si nous n'inscrivons pas explicitement cette faculté dans la loi;

c) en ce qui concerne l'obligation d'investissement, il est tenu compte des FICAR créés par la présente loi. Nous proposons que les avoirs soient affectés pour 20 % au moins à l'acquisition de parts de fonds communs d'investissement en capital à risque belges au sens des articles 4 à 8 de la présente loi;

d) un rapport est établi entre l'épargne-pension et les arrêtés royaux encourageant la souscription ou l'achat d'actions ou de parts dans des sociétés belges. Ainsi que le Gouvernement le fait observer à juste titre à propos des dispositions instaurant la « déduction FICAR » (art. 4 et suivants), il faut éviter que des personnes qui ont acheté des FICAR il y a cinq ans, ne les vendent afin d'acheter, au moyen du produit de la vente, de nouveaux titres qui leur procurerait à nouveau un avantage fiscal. La déduction fiscale ne peut s'appliquer que sur l'accroissement net du portefeuille. Le même problème se pose en ce qui concerne l'épargne-pension et les arrêtés royaux précités.

Il nous paraît inopportun que des personnes qui ont appliqué la déduction Monory depuis 1982 et qui céderaient à présent ces titres en réalisant une plus-value importante puissent bénéficier d'un avantage fiscal en utilisant à présent cette plus-value non imposée pour effectuer des versements dans le cadre de l'épargne-pension. C'est pourquoi nous proposons que la réduction d'impôt ne s'applique qu'à partir du moment où les cotisations versées sur le compte-épargne ou à l'assurance-épargne excède le montant déduit antérieurement en vertu des arrêtés royaux encourageant la souscription ou l'achat d'actions ou de parts de sociétés belges;

e) l'application des réductions d'impôt prévues par le nouvel article 86 est limitée aux contribuables qui recueillent des revenus professionnels.

En ce qui concerne l'article 93 relatif aux taux d'imposition distincts, nous proposons de scinder l'actuelle disposition du § 1^{er}, 2°, d'une part, en imposition des plus-values et, d'autre part, en imposition des formes d'épargne bénéficiant d'un encouragement fiscal.

En ce qui concerne les plus-values, nous proposons de remplacer le taux d'imposition actuel de 16,5 % par un taux égal à « la moitié du taux de l'impôt des sociétés », afin de rétablir l'équilibre entre l'impôt des personnes physiques et l'impôt des sociétés.

En ce qui concerne l'impôt sur les capitaux et rentes d'épargne constituée dans le cadre d'un régime d'encouragement fiscal, nous proposons d'appliquer un taux d'imposition de 17,5 %, soit la moitié de 35 %, qui est le taux auquel la réduction d'impôt est consentie.

Nr. 57 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

« rekening houdend met volgende wijzigingen:

» 1° in artikel 4, 2°, van hetzelfde besluit worden in het voorgestelde artikel 71, § 2, vierde lid, de woorden « 40 000 frank » vervangen door de woorden « 20 000 frank »;

» 2° in artikel 5 van hetzelfde besluit worden in het voorgestelde artikel 72, § 2, de woorden « 40 000 frank » vervangen door de woorden « 20 000 frank »;

» 3° in artikel 9 van hetzelfde besluit worden §§ 2 en 3 opgeheven. »

Nr. 58 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

« rekening houdend met volgende wijziging:

» In artikel 9, § 3, van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

» 1° in het tweede lid worden de woorden « ofwel, gelet op hun uitgeoefend hoofdberoep, in de toekomst aanspraak kunnen maken op een pensioen of een aanvullend pensioen ten laste van de Staat, de Gemeenschappen, de Gewesten, de provincies, de agglomeraties en federaties van gemeenten, de gemeenten, alsmede de vennootschappen, verenigingen, instellingen of organismen naar publiek recht » geschrapt;

» 2° het derde lid wordt opgeheven. »

VERANTWOORDING

Sinds Martens V haar beleid startte maken we zoals de Raad van State dit ook reeds in het verleden meldde, een wildgroei mee van intentionele wetgeving. Ook het pensioensparen is hiervan een schitterend voorbeeld.

Ook al is de aftrek slechts 20 000 frank, toch belooft de Regering dat deze aftrek ooit 40 000 frank zal worden. Wanneer en waarom is niet duidelijk, maar de goedgelovige kiezer krijgt een vooruitzicht/een wettelijke intentie, waar deze Regering zich echter niet door gebonden weet.

Het is nu eenmaal het voorrecht van de Wetgevende Kamers om ten alle tijden, wanneer zij dit wensen en hiervoor een meerderheid kan gevonden worden, de bestaande wetgeving te wijzigen. 20 000 frank vandaag kan morgen even goed 50 000 als 10 000 worden, ongeacht de belofte dat dit 40 000 wordt.

Het lijkt de indiener eerlijker en beter wanneer men de wettekst zelf zuivert van intenties, die thuishoren in de toelichting. Vandaar het amendement in bijkomende orde nr. 56.

Met betrekking tot het amendement in bijkomende orde nr. 58: in afwijking van artikel 52 van de wet van 4 augustus 1986, en tegen het advies in van de Raad van State, werd het koninklijk besluit, door de Regering, in haar verslag aan de Koning, betiteld als een stelsel van derdeleefstijdsparen, om vooral zelf niet de indruk te wekken dat het nieuwe stelsel bestemd is om de bestaande pensioenstelsels gaandeweg te vervangen omdat zulks « geenszins het geval is » (*Belgisch Staatsblad* van 1 januari 1987, blz. 48).

Met dergelijke benadering beklemtoont de Regering zeer uitdrukkelijk hetgeen zij vooraan in haar verslag schrijft, nl. dat het nieuwe stelsel enkel strekt tot:

- het vormen van aanvullende pensioenen, alsmede;
- het bevorderen van het risicodragend kapitaal.

Deze twee doelstellingen vormen trouwens de enige rechtsgrond voor het genomen koninklijk besluit, zoals ook benadrukt door de Raad van State (Advies Raad van State, *Belgisch Staatsblad* van 1 januari 1987, blz. 48).

De Regering gaat dan ook met het stelsel volkomen in tegen de volmachttekst ervoor, daar waar zij met name het « overheidspersoneel » wil benadelen qua aftrekbaarheid van de gestorte sommen.

Zoals het stelsel thans voorligt zou het strijdig zijn met de wetten. Gezien het evenwel hoe dan ook in de bedoeling van de Regering ligt het stelsel wettelijk te bekrachtigen (art. 1 van het ontwerp) willen wij, naast hetgeen wij in hoofdde

N° 57 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit:

« compte tenu des modifications suivantes:

» 1° remplacer, à l'article 4, 2°, du même arrêté, à l'article 71, § 2, quatrième alinéa, proposé, les mots « 40 000 francs » par les mots « 20 000 francs »;

» 2° remplacer, à l'article 5 du même arrêté, à l'article 72, § 2, proposé, les mots « 40 000 francs » par les mots « 20 000 francs »;

» 3° supprimer, à l'article 9 du même arrêté, les §§ 2 et 3. »

N° 58 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit:

« compte tenu de la modification suivante:

» A l'article 9, § 3, du même arrêté sont apportées les modifications suivantes:

» 1° au deuxième alinéa, les mots « soit, compte tenu de leur activité principale, peuvent prétendre pour l'avenir à une pension ou à une pension complémentaire à charge de l'Etat, des Communautés, des Régions, des provinces, des agglomérations et fédérations de communes, des communes ainsi que des associations, établissements ou organismes de droit public » sont supprimés;

» 2° le troisième alinéa est supprimé. »

JUSTIFICATION

Depuis les débuts de Martens V nous assistons, comme le Conseil d'Etat l'a déjà signalé dans le passé, à une prolifération de législations intentionnelles. L'épargne-pension en est, elle aussi, un parfait exemple.

Même si la déduction n'est que de 20 000 francs, le Gouvernement promet qu'un jour, elle sera portée à 40 000 francs. On ne sait avec précision ni quand ni pourquoi, mais l'électeur trop confiant se voit présenter une perspective/une intention légale qui ne lie pas le Gouvernement — et celui-ci le sait.

Les Chambres législatives ont le privilège de pouvoir modifier à tout moment, si elles le souhaitent et s'il peut se trouver une majorité pour le faire, la législation existante. Les 20 000 francs d'aujourd'hui peuvent aussi bien être portés demain à 50 000 ou ramenés à 10 000, malgré la promesse de les amener à 40 000.

L'auteur de l'amendement croit qu'il est préférable et plus honnête d'apurer le texte de la loi d'intentions qui ont plutôt leur place dans l'exposé des motifs. D'où l'amendement (le premier) à titre subsidiaire.

En ce qui concerne le second amendement à titre subsidiaire: par dérogation à l'article 52 de la loi du 4 août 1986 et contre l'avis du Conseil d'Etat, le Gouvernement a, dans son rapport au Roi, qualifié l'arrêté royal de régime d'épargne du troisième âge, pour éviter de donner l'impression que ce nouveau régime soit destiné à remplacer insensiblement les régimes de pension existants, « ce qui n'est nullement le cas » (*Moniteur belge* du 1^{er} janvier 1987, p. 48).

En abordant ainsi cette question, le Gouvernement souligne expressément ce qu'il écrit au début du rapport au Roi, à savoir que le nouveau régime ne tend qu'à:

- former des pensions complémentaires, et à
- encourager le capital à risque.

Ces deux objectifs constituent du reste le seul fondement juridique de l'arrêté royal en cause, comme l'a aussi indiqué le Conseil d'Etat (Avis du Conseil d'Etat, *Moniteur belge* du 1^{er} janvier 1987, p. 48).

Aussi le Gouvernement va-t-il totalement à l'encontre du texte des pleins pouvoirs lorsqu'il cherche à désavantager le personnel des services publics en matière de déductibilité des sommes versées.

Le régime tel qu'il existe actuellement serait contraire aux lois. Mais comme il entre dans les intentions du Gouvernement de confirmer ce régime par voie légale (art. 1 du projet), nous voulons au moins, outre ce que nous proposons

voortaan nopens het stelsel, het minstens toch op dat punt corrigeren. Indien de Regering deze correctie niet doorvoert erkent zij immers impliciet dat het wél haar bedoeling is om de bestaande pensioenstelsels af te breken. Er is immers geen enkele andere reden waarom aan ambtenaren een niet evenwaardig aanvullend pensioen zou worden geboden.

Daarenboven is deze bepaling én discriminerend onderling, namelijk tussen ex-ambtenaren en toekomstige ambtenaren, én praktisch onuitvoerbaar. Hoe kan de fiscus weten, of een veertiger of vijftiger jaren terug ergens ambtenaar was?

En wat met degenen die op late(re) leeftijd ambtenaar worden? (Het stelsel straft immers de vervroegde afkoop, zodat diegenen die later ambtenaar worden ofwel zullen moeten doorstorten, zonder aftrekmogelijkheid, ofwel bestraft zullen worden bij de afkoop.)

Nr. 59 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt :

« rekening houdend met volgende wijzigingen :

» 1^o In hetzelfde besluit wordt een artikel 3bis (nieuw) ingevoegd, luidend als volgt :

» Art. 3bis. — In artikel 55 van hetzelfde Wetboek wordt 2^o, b, opgeheven. »

» 2^o in artikel 5 van hetzelfde besluit wordt in het voorgestelde artikel 72, § 3, 2^o, het punt b opgeheven. »

VERANTWOORDING

Met dit amendement wordt een einde gesteld aan de verplichting dat om aftrekbaar te zijn de voordelen van levensverzekeringen en pensioensparen bij overlijden moeten bedongen zijn ten bate van de echtgenoot of bloedverwanten tot de tweede graad.

Vooreerst is de indiener van oordeel dat het volstaat wanneer de werkgever een absolute grens stelt aan de bedragen die aftrekbaar zijn wegens levensverzekeringen en pensioensparen (de 45 000 frank, art. 58 en 59, W.I.B., en 20 000 frank pensioensparen), zonder dat men nog eens moraliserend gaat bepalen wie de begunstigde hiervan moet zijn.

Men mag op dit vlak trouwens zijn ogen niet sluiten voor het feit dat, ongeacht of we hier al dan niet akkoord mee zijn, er een zekere evolutie gaande is op het vlak van leefvormen, waarbij het wettelijk huwelijk, niet zomaar de enige voor de hand liggende vorm meer is.

Bovendien schept deze bepaling, zonder dat dit misschien echt zo bedoeld was, een aantal problemen, die onder meer samengevat werden in het advies van de Raad van State bij het koninklijk besluit (*Belgisch Staatsblad* van 1 januari 1987, p. 51):

« Men kan zich afvragen of iemand die enig kind is en wiens ouders overleden zijn, door middel van een spaarrekening (of zeg ook maar een individuele levensverzekering) een aanvullend pensioen zou kunnen vormen, ook al is hij niet gehuwd en heeft hij geen bloedverwant tot in de tweede graad. Een dergelijke uitsluiting zou volkomen vreemd zijn aan het door de wetgever beoogde doel. Hiervoor zou een oplossing moeten worden gevonden. »

Volgens de indiener van dit amendement bestaat de beste oplossing hiervoor gewoon uit het opheffen van deze bepaling.

Nr. 60 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt :

« rekening houdend met volgende wijzigingen :

» 1^o de woorden « artikel 72 » en « de in artikel 72, § 2, bedoelde aftrek » worden telkens vervangen door de woorden « artikel 87ter » en « de in artikel 87ter, bedoelde vermindering »;

» 2^o artikel 1 van hetzelfde besluit wordt opgeheven;

» 3^o in artikel 5 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht :

à titre principal, corriger le régime sur ce point. Si le Gouvernement n'effectue pas cette correction, il reconnaît implicitement que son objectif est bien de démanteler les régimes de pensions existants. Il n'y a en effet aucune autre raison d'offrir aux agents des services publics une pension complémentaire non équivalente.

En outre, cette disposition est à la fois discriminatoire — entre anciens, actuels et futurs agents des services publics — et pratiquement impossible à mettre à exécution. Comment le fisc peut-il savoir si quelqu'un a été fonctionnaire à un moment donné dans les années quarante ou cinquante ?

Quid de ceux qui commencent tardivement leur carrière dans la fonction publique ? (En effet, le régime sanctionne le rachat anticipé, ce qui fait que ceux qui deviendraient ultérieurement des fonctionnaires, devront, soit continuer à verser, sans possibilité de déduction, soit être privés en cas de rachat.)

N^o 59 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n^o 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit :

« compte tenu des modifications suivantes :

» 1^o Il est inséré au même arrêté un article 3bis (nouveau) libellé comme suit :

» Art. 3bis. — Le 2^o, b, de l'article 55 du même Code est abrogé. »

» 2^o à l'article 5 du même arrêté, le point b de l'article 72. § 3, 2^o, proposé, est supprimé. »

JUSTIFICATION

Cet amendement met fin à l'obligation faite de stipuler en cas de décès, pour bénéficier de la déduction, les avantages résultant des assurances-vie et de l'épargne-pension au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré.

L'auteur de l'amendement estime en premier lieu suffisant que le législateur fixe une limite absolue aux montants déductibles résultant d'assurances-vie et de l'épargne-pension (les 45 000 francs, art. 58 et 59, C.I.R., et 20 000 francs de l'épargne-pension) sans que l'on détermine de façon moralisatrice qui doit en être le bénéficiaire.

On ne peut d'ailleurs, dans ce domaine, rester aveugle au fait qu'une évolution se dessine — que l'on y adhère ou non — en ce qui concerne les modes de vie et que le mariage légal n'en est plus nécessairement la forme la plus évidente.

En outre, cette disposition entraîne — peut-être sans que ce soit réellement intentionnel — un certain nombre de problèmes que résume notamment l'avis du Conseil d'Etat relatif à l'arrêté royal (*Moniteur belge* du 1^{er} janvier 1987, p. 51):

« On peut se demander si l'enfant unique, qui n'a plus ses parents, pourrait se constituer une pension complémentaire par le système du compte-épargne (ou, disons, d'une assurance-vie individuelle), bien qu'il ne soit pas marié et n'ait pas un parent au deuxième degré. Cette exclusion serait totalement étrangère au but poursuivi par le législateur. Une solution devrait être trouvée. »

Pour l'auteur du présent amendement, la meilleure solution est tout simplement de supprimer cette disposition.

N^o 60 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n^o 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit :

« compte tenu des modifications suivantes :

» 1^o les mots « article 72 » et « la déduction visée à l'article 72, § 2 » sont remplacés chaque fois par les mots « article 87ter » et « la réduction visée à l'article 87ter »;

» 2^o l'article 1^{er} du même arrêté est abrogé;

» 3^o les modifications suivantes sont apportées à l'article 5 du même arrêté :

» a) de aanhef wordt als volgt gewijzigd :

» In hetzelfde Wetboek wordt onmiddellijk na artikel 76bis en voor onderafdeling 3ter, een artikel 87ter (nieuw) ingevoegd :

» Art. 87ter. — § 1... »;

» b) Paragraaf 2 wordt gewijzigd als volgt :

» § 2. Van de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 77 tot 81 wordt een vermindering verleend die gelijk is aan 35 % van de bedragen die definitief,... »;

» 4^o er wordt in hetzelfde besluit een artikel 5bis (nieuw) ingevoegd, luidend als volgt :

» Art. 5bis. — De huidige artikelen 87ter en 87quater van hetzelfde Wetboek worden vernummerd tot respectievelijk de artikelen 87quater en 87quinquies ».

VERANTWOORDING

Doel van dit amendement bestaat erin het pensioensparen om te vormen van een abatement naar een belastingvermindering tegen de vaste aanslagvoet van 35 %.

De verantwoording hiervoor kan gevonden worden in het onrechtvaardige karakter van het abatement als techniek, gezien het een groter belastingsvoordeel toekent naargelang het belastbaar inkomen hoger is, terwijl de spaarinspanning niet met het toenemen van het inkomen afneemt.

Op deze wijze is de techniek van het abatement niet alleen onrechtvaardig maar ook inefficiënt daar het mensen stimuleert die deze stimulans eigenlijk niet nodig hebben.

Nr. 61 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt :

« rekening houdend met volgende wijziging :

» In artikel 5 van hetzelfde besluit worden in het voorgestelde artikel 72, § 2, de woorden : « De aftrek wordt toegestaan voor iedere echtgenoot, ongeacht of hij al dan niet belastbare inkomsten heeft, voor zover hij persoonlijk houder is van een spaarrekening of van een spaarverzekering » vervangen door de woorden : « De aftrek is van toepassing op iedere echtgenoot die bedrijfsinkomsten heeft ».

VERANTWOORDING

Het koninklijk besluit tot invoering van het pensioensparen omvat één fundamentele hervorming van de fiscale wetgeving. Er wordt namelijk aan een persoon die geen belastbare inkomsten heeft ten persoonlijke titel wel een persoonlijke aftrek toegestaan.

De indiener van dit amendement is voorstander van een grote individualisering van de personenbelasting en wenst dat de regering op dit vlak trouwens serieus werk zou maken. De eerste stap hiertoe bestaat evenwel in het optrekken van de decumul en het individualiseren van de aftrekken en belastingverminderingen voor tweeverdienersgezinnen.

Alleen wanneer dit gebeurt kan eventueel gelijktijdig en slechts na een serieuze discussie over de belastingenheid gesproken worden over het toekennen van een fictief inkomen en hieruit afgeleide aftrekken voor de thuiswerkende partner.

We vinden deze discussie fundamenteel en geloven dat deze richtinggevend zal worden voor de uitwerking van een globale belastinghervorming en zijn dan ook van oordeel dat een zo belangrijke hervorming niet zomaar zijdelings langs een koninklijk besluit kan geïntroduceerd worden.

Persoonlijk is de indiener van oordeel dat zolang in de fiscale wetgeving de belastingvermindering voor vervangingsinkomens een gezins-vermindering is en op dit vlak geen bereidheid bestaat bij de regering om hier een grotere individualisering toe te staan, alle aftrekken voor thuiswerkende echtgenoten in functie van een fictief persoonlijk inkomen en dit ten overstaan van een volledig gedeplafonneerd gezinsinkomen dienen verworpen te worden.

Vandaar dit amendement dat de aftrek voor het pensioensparen (voorlopig) beperkt tot de personen die bedrijfsinkomsten bezitten.

» a) le préambule de l'article est modifié comme suit :

» Il est inséré au même Code, immédiatement après l'article 87bis, et avant la sous-section 3ter, un article 87ter (nouveau), libellé comme suit :

» Art. 87ter. — § 1^{er}... »;

» b) Le § 2 est modifié comme suit :

» § 2. Il est accordé une réduction de l'impôt calculé en application des articles 77 à 81, égale à 35 % des montants versés à titre définitif,... »;

» 4^o il est inséré dans le même arrêté un article 5bis (nouveau), libellé comme suit :

» Art. 5bis. — Les actuels articles 87ter et 87quater du même Code deviennent respectivement les articles 87quater et 87quinquies ».

JUSTIFICATION

L'objectif de cet amendement est de faire de l'épargne-pension non plus un abatement mais une réduction d'impôt au taux d'imposition fixe de 35 %.

Cette transformation trouve sa justification dans le caractère inéquitable de la technique de l'abattement, qui octroie un avantage fiscal d'autant plus important que le revenu imposable est élevé alors que l'effort d'épargne décroît précisément à mesure qu'augmente le revenu.

La technique de l'abattement n'est dès lors pas seulement injuste, mais aussi inefficace puisqu'elle stimule ceux qui, en fait, n'ont pas besoin de tels incitants.

N° 61 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit :

« compte tenu de la modification suivante :

» A l'article 5 du même arrêté, les mots « La déduction est accordée pour chaque conjoint, que celui-ci bénéficie ou non de revenus imposables, pour autant qu'il soit personnellement titulaire d'un compte-épargne ou d'une assurance-épargne » sont remplacés, à l'article 72, § 2, proposé, par les mots : « La déduction est d'application à chaque conjoint qui a des revenus professionnels ».

JUSTIFICATION

Parmi les dispositions de l'arrêté royal qui instaure l'épargne-pension, il en est une qui implique une réforme fondamentale de la législation fiscale. Il est en effet accordé une déduction personnelle à quelqu'un qui n'a pas personnellement de revenu imposable.

L'auteur du présent amendement est partisan d'une individualisation accrue de l'impôt des personnes et souhaite d'ailleurs que le Gouvernement s'attelle sérieusement à cette tâche. Mais le premier pas en ce sens consiste à augmenter le décumul et à individualiser les déductions et réductions d'impôts pour les ménages à deux revenus.

Ce n'est qu'à cette condition que l'on peut simultanément, et seulement après une discussion sérieuse sur l'unité fiscale, parler d'octroyer un revenu fictif et, par là, des déductions fiscales au partenaire qui reste au foyer.

Cette discussion nous paraît fondamentale et nous croyons qu'elle sera déterminante pour l'élaboration d'une réforme fiscale globale; nous sommes dès lors d'avis que l'on ne peut engager une réforme aussi importante par le biais — détourné — d'un arrêté royal.

Personnellement l'auteur estime qu'aussi longtemps que la réduction d'impôts pour revenus de remplacement reste, dans la législation fiscale, une réduction familiale et que le Gouvernement n'est pas disposé, dans ce domaine, à aller plus loin dans la voie de l'individualisation, il faut rejeter toutes les déductions qui bénéficient au conjoint au foyer en fonction d'un revenu personnel fictif et ce face à un revenu familial entièrement déplafonné.

D'où cet amendement qui limite (provisoirement) la déduction résultant de l'épargne-pension aux personnes qui ont des revenus professionnels.

Nr. 62 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

« rekening houdend met volgende wijzigingen:

» 1^o in artikel 5 van hetzelfde besluit wordt het voorgestelde artikel 72 aangevuld met een § 11 (nieuw) luidend als volgt:

» § 11. De aftrek bedoeld in § 2 wordt slechts verleend van zodra de op de spaarrekening gestorte bedragen meer bedragen dan de voor de aanslagjaren 1983 tot 1986 op grond van de koninklijke besluiten nrs. 15 en 150 van 9 maart en 30 december 1982 tot aanmoediging van de inschrijving op of de aankoop van aandelen of bewijzen van deelgerechtigdheid in Belgische vennootschappen, van de gezamenlijke netto-inkomsten afgetrokken bedragen »;

» 2^o artikel 9 van hetzelfde besluit wordt aangevuld met een § 6 (nieuw) luidend als volgt:

» § 6. De Koning bepaalt de voorwaarden en de modaliteiten waaronder het volgens artikel 72, § 11, bedoelde startbedrag van de spaarrekening of spaarverzekering, vooraleer de aftrek wordt toegepast, dient gestort te worden. »

VERANTWOORDING

In de memorie van toelichting met betrekking tot de FIRKA's lezen we, op pagina 7: « Om te vermijden dat na het verstrijken van de termijn van vijf jaar, gesteld voor het behoud van de aftrek, opnieuw certificaten met belastingvoordeel worden aangeschaft zonder vers geld (met andere woorden met de opbrengst van verkochte certificaten) wordt bepaald dat na het verstrijken van die termijn een belastingplichtige slechts die aftrek kan genieten voor de netto-aangroei van zijn portefeuille. »

Hetzelfde probleem stelt zich volgens de indiener bij de overgang van de aandelenwet naar het pensioensparen. Ook hier lijkt het, volgens de indiener, volkomen misplaatst om een belastingvoordeel toe te kennen aan belastingplichtigen die, met de opbrengst van verkochte aandelen die ze vroeger ingevolge artikel 4, koninklijk besluit nr. 15 reeds afgetrokken hebben, nu aan pensioensparen gaan doen.

Vandaar dit amendement dat de Koning anderzijds de bevoegdheid geeft om te bepalen hoe dit bedrag van vroeger toegelaten aftrekken op de spaarrekening of spaarverzekering dient opgenomen te worden.

Nr. 63 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

« rekening houdend met volgende wijziging:

» In artikel 5 van het koninklijk besluit wordt in het voorgestelde artikel 72, § 4:

» 1^o een 1^obis (nieuw) ingevoegd, luidend als volgt:

» 1^obis voor ten minste 20 % in delen van Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen erkend voor de toepassing voor artikel 72bis »;

» 2^o het 5^o wordt aangevuld als volgt: « , andere dan deze bedoeld in 1^obis; ».

VERANTWOORDING

Toen het pensioensparen geïntroduceerd werd was één van de onderliggende bedoelingen, waarnaar verwezen werd in artikel 52 van de wet van 4 augustus 1986 « het bevorderen van het risicodragend kapitaal ». De uitwerking hiervan ligt besloten in § 4 van het voorgestelde artikel 72 waarin wordt bepaald welke activa aangekocht dienen te worden met de spaarbedragen. Deze paragraaf omvat naast minima ook maxima, en omvat, gezien de FIRKA's slechts in dit ontwerp geïntroduceerd worden, geen enkele verwijzing naar deze « Fondsen voor investering in risicokapitaal ».

Gezien de doelstelling van enerzijds het pensioensparen, anderzijds deze fondsen, lijkt het de indiener logisch tussen beide een verband te leggen en de

N° 62 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit:

« compte tenu de la modification suivante:

» 1^o à l'article 5 du même arrêté, il est ajouté à l'article 72 proposé un § 11 (nouveau), libellé comme suit:

» § 11. La déduction visée au § 2 n'est accordée qu'aussitôt que les montants versés au compte-épargne sont supérieurs aux montants déduits du total des revenus nets pour les exercices d'imposition 1983 à 1986 sur la base des arrêtés royaux n^{os} 15 et 150 des 9 mars et 30 décembre 1982 portant encouragement à la souscription ou à l'achat d'actions ou parts représentatives de droits sociaux dans des sociétés belges »;

» 2^o il est ajouté à l'article 9 du même arrêté un § 6 (nouveau), libellé comme suit:

» § 6. Le Roi arrête les conditions et les modalités du versement du montant de départ du compte-épargne ou de l'assurance-épargne visé à l'article 72, § 11, à effectuer avant que la déduction soit appliquée. »

JUSTIFICATION

On peut lire à l'exposé des motifs, en ce qui concerne les FICAR, ce qui suit (p. 7): « En vue d'éviter que de nouveaux certificats bénéficiant de l'avantage fiscal ne soient acquis sans argent frais (c'est-à-dire avec le produit de la vente des certificats cédés) après l'expiration du délai de cinq ans, fixé pour le maintien de la déduction, il est prévu qu'un contribuable ne bénéficiera de la déduction, après l'expiration de ce délai, qu'en cas d'augmentation nette de son portefeuille. »

L'auteur estime que le même problème se pose lors du passage de la loi sur les actions à l'épargne-pension. Il paraît tout aussi parfaitement déplacé d'accorder ici un avantage fiscal à des contribuables qui se livrent à l'épargne-pension avec le produit de la vente d'actions déjà déduites auparavant en application de l'article 4 de l'arrêté royal n° 15.

D'où cet amendement qui, par ailleurs, charge le Roi de déterminer comment le montant de ces déductions déjà accordées doit être repris sur le compte-épargne ou l'assurance-épargne.

N° 63 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit:

« compte tenu de la modification suivante:

» A l'article 5 du même arrêté, dans le texte de l'article 72, § 4, proposé:

» 1^o il est inséré un 1^obis (nouveau), libellé comme suit:

» 1^obis à concurrence de 20 % au moins en parts de fonds communs de placement belges agréés pour l'application de l'article 72bis »;

» 2^o il est ajouté au 5^o les mots suivants: « , autres que ceux visés au 1^obis; ».

JUSTIFICATION

Lorsque l'on a créé l'épargne-pension, l'un des objectifs sous-jacents, auquel il est fait référence à l'article 52 de la loi du 4 août 1986, était « l'encouragement du capital à risque ». En son § 4, qui détermine les actifs qui doivent être achetés grâce aux montants épargnés, l'article 72 concrétise cet objectif. Ledit paragraphe indique non seulement des minima, mais aussi des maxima et ne fait pas référence, les FICAR n'étant introduits que dans le projet en discussion, à ces « Fonds d'investissement en capital à risque ».

Vu l'objectif poursuivi d'une part par l'épargne-pension, de l'autre par ces fonds, il paraît logique à l'auteur d'établir un lien entre eux et d'inscrire l'obliga-

verplichting in te schrijven dat spaartegoeden van het pensioensparen minstens voor 20 % dienen belegd te worden in fondsen voor investering in risicokapitaal.

Nr. 64 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt :

« rekening houdend met volgende wijzigingen :

» In artikel 5 van hetzelfde besluit wordt het voorgestelde artikel 72, § 5, vijfde lid, aangevuld met de volgende zin :

» Deze uitsluiting is niet van toepassing zo de waarden en de rekening als omschreven in § 4, eerste lid, 5°, belegd worden in Belgische gemeenschappelijke risicobeleggingsfondsen, erkend voor de toepassing van artikel 72bis. »

VERANTWOORDING

Voor belegging van « de inkomsten uit de individuele spaarrekening » komen enkel in aanmerking « de waarden en de rekening als omschreven in (art. 72), § 4, eerste lid, met uitsluiting van die bedoeld in § 4, eerste lid, 4° » (art. 72, § 5, vijfde lid, W.I.B.). Bedoelde « verboden beleggingen » omvatten niet enkel buitenlandse roerende waarden maar tevens « delen van Belgische gemeenschappelijke beleggingsfondsen die erkend zijn door de Bankcommissie ».

Nu de FIRKA's worden opgezet, is het nogal contradictorisch dat deze onder de « verboden beleggingen » zouden vallen. Niettegenstaande (om praktische redenen) geen maximum of minimum worden opgelegd ter zake van die belegging van de inkomsten van de individuele spaarrekening menen wij toch dat deze exclusieve niet moet opgaan voor FIRKA-AFV.

Zoals artikel 72bis W.I.B. zou deze versoepeling ingaan met het aanslagjaar 1988.

Nr. 65 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt :

« rekening houdend met volgende wijziging :

» In artikel 5 van het koninklijk besluit wordt in het voorgestelde artikel 72, § 10 vervangen door de volgende bepaling :

» § 10. De aftrek bedoeld in § 2 kan slechts worden samengevoegd met die bedoeld in artikel 71, § 1, 8° en 72bis, § 4, voor zover het totaal van deze aftrekken samen nooit meer belooft dan het bedrag toegelaten in het stelsel van derdeleefijds- of pensioensparen ».

VERANTWOORDING

Het ontwerp trekt de bedoeling ervan niet volledig door, maar blijft haperen in niet te verantwoorden beperkingen.

Het ontwerp bedoelt de aftrek pensioensparen wettelijk na te maken, en een heel gamma nieuwe aftrekken te introduceren.

Wij zijn de mening toegedaan dat bijvoorbeeld het verbod van de cumulatie van de artikelen 71, § 1, 8°, § 2, en 72bis, § 4, W.I.B., erg nijpt, en enkel wordt opgesteld vanuit het oogpunt te beletten dat alle bedragen integraal gecumuleerd worden afgetrokken.

Zoals de memorie bij artikel 46 van het ontwerp welsprekend komt aan te merken, zal, na aanneming van het ontwerp, in de fiscaliteit een heel gamma bestaan van aftrekbaarheid van « sommen betaald om de aanschaffing van bepaalde kapitaalcomponenten te bevorderen » :

— artikel 72, § 2, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen, zoals ingevoegd bij artikel 5 van het koninklijk besluit van 22 december 1986 (stelsel van derdeleefijds- of pensioensparen);

— artikel 71, § 1, 8°, W.I.B., zoals aangepast bij genoemd koninklijk besluit (aandelen werkgever);

— artikel 72bis, W.I.B. (FIRKA-AFV).

Het doel van elk van deze aftrekken is en blijft de uitbreiding van roerend patrimonium in een bepaalde richting sturen, meer bepaald :

tion d'investir à concurrence de 20 % au moins des surplus de l'épargne-pension dans des fonds d'investissement en capital à risque.

N° 64 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit :

« compte tenu des modifications suivantes :

» Il est ajouté, à l'article 5 du même arrêté, au texte de l'article 72, § 5, cinquième alinéa, proposé, la phrase suivante :

» Cette exclusion ne s'applique pas si les valeurs et compte prévus au § 4, premier alinéa, 5°, sont investis dans des fonds communs de placement belges agréés pour l'application de l'article 72bis. »

JUSTIFICATION

Les « revenus du compte-épargne individuel » ne peuvent être investis que « dans les valeurs et compte prévus au § 4, premier alinéa, à l'exclusion de celles visées au 5° du même alinéa » (art. 72, § 5, cinquième alinéa, C.I.R.). Ces « investissements interdits » comprennent non seulement des valeurs mobilières étrangères, mais aussi des « parts de fonds communs de placement belges agréés par la Commission bancaire ».

A présent qu'on a mis sur pied les FICAR, il paraît plutôt contradictoire de les ranger parmi les « investissements interdits ». Bien que, pour des raisons pratiques, il ne soit pas imposé de maximum ou de minimum en ce qui concerne l'investissement des revenus du compte-épargne individuel, nous croyons que cette exclusive ne doit pas s'appliquer aux FICAR-AFV.

Cet assouplissement entrerait en vigueur, comme l'article 72bis C.I.R., à partir de l'exercice d'imposition 1988.

N° 65 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit :

« compte tenu de la modification suivante :

» A l'article 5 de l'arrêté royal, le texte de l'article 72, § 10, proposé, est remplacé par ce qui suit :

» § 10. La déduction visée au § 2 ne peut être cumulée avec celle qui est prévue à l'article 71, § 1, 8° et à l'article 72bis, § 4, que pour autant que le total de ces déductions ne dépasse jamais le montant autorisé dans le régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne-pension ».

JUSTIFICATION

Le projet ne tire pas toutes les conséquences de ses objectifs, mais reste bloqué à cause de restrictions injustifiables.

Le projet entend détailler légalement la déduction résultant de l'épargne-pension et introduire toute une gamme de nouvelles déductions.

Nous sommes d'avis que, par exemple, l'interdiction de cumuler les articles 71, § 1, 8°, § 2, et 72bis, § 4, C.I.R., fait problème et qu'elle n'a été édictée que pour empêcher la déduction intégrale de tous les montants cumulés.

Comme le fait éloquentement remarquer le commentaire de l'article 46 du projet, il existera après l'adoption de ce dernier, dans la législation fiscale, toute une gamme de déductibilités de « sommes payées dans la cadre de mesures visant à promouvoir certaines formes de capital » :

— article 72, § 2, du Code des impôts sur les revenus, tel qu'inséré par l'article 5 de l'arrêté royal du 22 décembre 1986 (régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne-pension);

— article 71, § 1^{er}, 8°, C.I.R., tel que modifié par l'arrêté royal précité (actions employeur);

— article 72bis C.I.R. (FICAR-AFV).

L'objectif de chacun de ces abattements est et reste de diriger l'extension de patrimoine mobilier dans un sens déterminé, à savoir :

- « het bevorderen van het risicodragend kapitaal » (tweede doel pensioensparen, art. 52, wet van 4 augustus 1986);
- resp. « bepalingen met het oog op de bevordering van de modernisering van de economie » (opschrift ontwerp, dat slaat op pensioensparen, art. 3, ontwerp en artikel 72bis, W.I.B.).

Gezien deze volstrekt gelijklopende motivering zien wij niet in dat al deze aftrekken niet zouden mogelijk zijn, mits hun totaal in één enkel maximum wordt ingebouwd.

Dit ontwerp, dat invoering of bekrachtiging van 5 van de 6 aftrekken omspannt, alsmede een wijziging van de 6de aftrek, is een ideale gelegenheid om dergelijke niet nodeloos beperkende bepalingen te omvatten.

Indien de norm van het pensioensparen, bijvoorbeeld 20 000 frank per belastbaar tijdperk en per persoon is, zien wij niet in waarom deze 20 000 frank niet zou kunnen of mogen bestaan uit bijvoorbeeld:

- 10 000 frank voor pensioensparen;
- 5 000 frank aandelen-werkgever;
- 5 000 frank voor FIRKA-AFV.

Voor al de aftrekken voor pensioensparen en FIRKA-AFV zouden in de praktijk kunnen gecombineerd worden, omdat zij het grootste deel van de bevolking aangaan.

In theorie zou men kunnen opmerken dat men nog iets kan nuanceren, bijvoorbeeld via de « individuele spaarrekening », doch het blijft omslachtig, niet iedere instelling is ervoor te vinden, en er blijven nog altijd verschillen.

Naast de evidentie en voor de hand liggende reden (globale koepel qua doelstelling) wordt de individuele keuzevrijheid aldus niet nodeloos afgeremd, doordat men verplicht zou worden praktisch altijd te kiezen voor slechts 1 van de aftrekken.

Zolang het totaal van de aftrekken een globale grens niet te boven gaat zien wij geen beletsel om een combinatie toe te laten.

Nr. 66 VAN DE HEER DERYCKE

(In bijkomende orde op amendement nr. 56)

Artikel 1.

Dit artikel aanvullen met wat volgt:

« rekening houdend met volgende wijziging:

» Artikel 9 van hetzelfde besluit wordt aangevuld met een § 6 luidend als volgt:

» § 6. Met ingang van het aanslagjaar 1988 wordt de in artikel 72, § 1, 2°, bedoelde individuele spaarrekening opgeheven als onderdeel van het in besluit bedoelde pensioensparen. De Koning bepaalt de voorwaarden en de modaliteiten waaronder deze individuele spaarrekening kan omgezet worden in een collectieve spaarrekening als bedoeld in artikel 72, § 1, 1° ».

VERANTWOORDING

De indiener vraagt zich af of de mogelijkheid van de individuele spaarrekening zoals geïntroduceerd door koninklijk besluit wel zinvol kan verantwoord worden.

Het leidt ontegensprekelijk tot een minder toegankelijke wetgeving — zie bijvoorbeeld § 5 van het voorgestelde artikel 72 — en tot de noodzaak van een striktere controle en voor wat? Gewoon om het individu in staat te stellen op eigen verantwoordelijkheid op zoek te gaan naar een hogere opbrengst dan deze die hem gegarandeerd wordt of opgeleverd wordt langs een collectieve spaarrekening of spaarverzekering.

Recente evoluties in binnen- en buitenland indachtig zal deze hogere opbrengst alleen het gevolg kunnen zijn van een betere marktkennis — dikwijls « insider-optreden of voorwetenschap » — dat in het Belgische beursparadijs trouwens onbeteugeld toegelaten wordt.

De indiener van dit amendement denkt dat elke serieuze kosten-batenanalyse ertoe leidt dat de mogelijkheid van een individuele spaarrekening wordt opgeheven, cf. het bepaalde in dit amendement.

Nr. 67 VAN DE HEER DERYCKE

Artikel 1bis (nieuw).

Een artikel 1bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt:

« Artikel 1bis. — Artikel 67, 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt aangevuld met de woorden « ; als-

- « encourager le capital à risque » (deuxième objectif de l'épargne-pension, art. 52, loi du 4 août 1986);
- « dispositions en vue d'encourager la modernisation de l'économie » (intitulé du projet relatif à l'épargne-pension, art. 3 du projet et article 72bis. C.I.R.).

Ces motivations étant absolument parallèles, nous ne voyons pas pourquoi tous ces abattements seraient impossibles à condition que leur total ne dépasse pas un montant maximum unique.

Le projet, qui prévoit l'introduction ou la ratification de 5 déductions sur les 6 ainsi qu'une modification de la sixième déduction, est l'occasion idéale pour arrêter de telles dispositions sans qu'elles soient inutilement restrictives.

Si la norme de l'épargne-pension est par exemple de 20 000 francs par personne et par période d'imposition, nous ne voyons pas pourquoi ces 20 000 francs ne pourraient par exemple se décomposer comme suit:

- 10 000 francs pour l'épargne-pension;
- 5 000 francs pour des actions-employeur;
- 5 000 francs pour des FICAR-AFV.

En pratique, il pourrait surtout y avoir combinaison des déductions résultant de l'épargne-pension et des FICAR-AFV qui concernent la majeure partie de la population.

On pourrait faire observer, en théorie, que des nuances sont possibles, notamment au moyen du « compte-épargne individuel », mais cette possibilité reste compliquée, tous les organismes n'en sont pas partisans et il subsiste toujours des différences.

Outre des raisons évidentes (parallélisme des objectifs), il ne faut pas faire inutilement obstacle à la liberté individuelle de choix en imposant en pratique de ne retenir chaque fois qu'une seule catégorie de déductions.

Aussi longtemps que le total des déductions ne dépasse pas un montant global, nous ne voyons pas d'inconvénient à permettre des combinaisons.

N° 66 DE M. DERYCKE

(En ordre subsidiaire à l'amendement n° 56)

Article 1^{er}.

Compléter cet article par ce qui suit:

« compte tenu de la modification suivante:

» Il est ajouté à l'article 9 du même arrêté un § 6, libellé comme suit:

» § 6. A partir de l'exercice d'imposition 1988, le compte-épargne individuel visé à l'article 72, § 1, 2°, est supprimé en tant qu'élément de l'épargne-pension visée par l'arrêté. Le Roi détermine les conditions et les modalités permettant de transformer ce compte-épargne individuel en un compte-épargne collectif comme visé à l'article 72, § 1, 1° ».

JUSTIFICATION

L'auteur se demande si la possibilité du compte-épargne individuel telle que l'ouvre l'arrêté royal trouve logiquement à se justifier.

Elle conduit incontestablement à diminuer l'accessibilité de la législation — voir par exemple le § 5 de l'article 72 tel que proposé — et à la nécessité d'un contrôle plus strict, et pourquoi? Simplement pour permettre à l'individu de rechercher, sous sa propre responsabilité, un rapport plus important que celui qui lui est garanti ou fourni par un compte-épargne ou une assurance-épargne collective.

Vu les évolutions récentes en Belgique et à l'étranger, ce rapport plus élevé ne pourra résulter que d'une meilleure connaissance du marché — souvent obtenue par le canal de l'inside trading (information privilégiée) — lequel est d'ailleurs autorisé sans restrictions dans ce paradis boursier qu'est la Belgique.

L'auteur du présent amendement croit que toute analyse sérieuse des pertes et profits conduit à supprimer la possibilité d'un compte-épargne individuel, d'où les dispositions de l'amendement.

N° 67 DE M. DERYCKE

Article 1^{er}bis (nouveau).

Insérer un article 1^{er}bis (nouveau), libellé comme suit:

« Article 1^{er}bis. — L'article 67, 9° du Code des impôts sur les revenus est complété par les mots « ; les dispositions du

dan zijn de bepalingen van dit artikel van toepassing op de nieuwe bezitters van de aandelen; ».

VERANTWOORDING

Na aanneming van het ontwerp zullen er drie stimuli bestaan qua aandelen-werkgever (art. 71, § 1, 8°, W.I.B., art. 72 van de herstellwet van 31 juli 1984, waarvan § 3 een ruimere aftrek voorziet voor werknemers, en tenslotte art. 9 van het ontwerp).

In de jongste stimuli wordt de aftrek, die *in casu* stuksgewijs gebeurt, ondergeschikt gemaakt aan het naleven door nieuwe bezitters van de voorwaarden van de aftrek.

Hoewel de aftrek voorzien in artikel 71, § 1, 8°, W.I.B., ineens geschiedt, is dit slechts schijn: hij wordt teruggenomen indien de effecten geen 5 jaar worden aangehouden. Uiteindelijk staat men hier dan ook voor een « stuksgewijze » aftrek. Indien de effecten immers niet gans deze periode worden aangehouden, wordt de aftrek verhoudingsgewijs teruggenomen langs de belasting als diverse inkomsten op basis van artikel 67, 9°.

Deze belasting geldt evenwel niet bij overdracht wegens overlijden of overmacht. Met dit amendement voeren we op dit vlak een soort van voortzettingsregime in. Ook bij overdracht door overlijden of overmacht dient een periode van 5 jaar voortgezet te worden door de ontvanger van deze aandelen, cf. het bepaalde in artikel 3, § 5, b, van het ontwerp met betrekking tot Monory-gepensioneerden.

Nr. 68 VAN DE HEER DERYCKE

Artikel 1^{ter} (nieuw).

Een artikel 1^{ter} (nieuw) invoegen, luidend als volgt :

« Artikel 1^{ter}. — In artikel 71, § 1, 8° van hetzelfde Wetboek, zoals vervangen bij artikel 4 van het koninklijk besluit van 22 december 1986 tot invoering van het derdeleefijds- of pensioensparen worden tussen de woorden « vertegenwoordigen, » en « uitgegeven » de woorden « en aan die aandelen gehechte inschrijvings- of toewijzingsrechten of -bons » ingevoegd.

VERANTWOORDING

Aan de in artikel 71, § 1, 8°, W.I.B. bedoelde aandelen die een fractie vertegenwoordigen van het maatschappelijk kapitaal, kunnen inschrijvings- of toewijzingsrechten of -bons zijn gehecht.

Wij zien niet in waarom de bedragen daarvoor niet aftrekbaar zouden zijn.

De wijziging zou ingaan m.i.v. aanslagjaar 1988 (zoals ook jaar van ingang van die nieuwe lezing) (cf. het bepaalde in art. 3, § 1, 1°, van het ontwerp m.b.t. de effecten Monory-gepensioneerden).

Nr. 69 VAN DE HEER DERYCKE

Artikel 1^{quater} (nieuw).

Een artikel 1^{quater} (nieuw) invoegen, luidend als volgt :

« Artikel 1^{quater}. — In artikel 71, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt § 3bis, ingevoegd bij artikel 12, 4°, van de wet van 28 december 1983, vervangen door de volgende bepaling :

» § 3bis. De in § 1, 8° bedoelde aftrek wordt slechts toegekend als de belastingplichtige tot staving van zijn aangifte van het belastbaar tijdperk waarvoor hij aanspraak maakt op de aftrek, de bewijsstukken overlegt van de inschrijving op en de volstorting in geld van de aandelen alsmede het behoud van de aandelen tot op het einde van het belastbaar tijdperk. De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan die bewijsstukken moeten voldoen. »

VERANTWOORDING

Artikel 71, § 3bis, W.I.B., werd niet aangepast aan de nieuwe versie van artikel 71, § 1, 8°, W.I.B., zoals tot stand gekomen bij artikel 4, 1°, van het koninklijk besluit van 22 december 1986 tot invoering van een stelsel van derdeleefijds- of pensioensparen; daarenboven is artikel 71, § 3bis, W.I.B., sinds de invoering ervan in 1983 behept met een ogenschijnlijke tegenstrijdigheid: de leden twee en drie van die § 3bis, hoewel zij niet overeenkomen ermee, vormen in feite dubbel gebruik met de bepaling van artikel 67, 9°, W.I.B.

présent article s'appliquent aux nouveaux détenteurs des actions; ».

JUSTIFICATION

Après l'adoption du projet, il existera en ce qui concerne les actions-employeur, trois incitants (l'art. 71, § 1^{er}, 8°, C.I.R., l'art. 72 de la loi de redressement du 31 juillet 1984 dont le § 3 prévoit un abattement plus important au bénéfice des travailleurs salariés et, enfin, l'art. 9 du projet).

Dans les incitants les plus récents, la déduction — en l'occurrence fractionnée — est subordonnée au respect, par les nouveaux détenteurs, des conditions qui y sont liées.

Bien que la déduction prévue à l'article 71, § 1^{er}, 8°, C.I.R., se fasse en une seule opération, ce n'est là qu'apparence: elle est reportée si les titres ne sont pas conservés pendant 5 ans. En définitive, il s'agit donc également d'une déduction « fractionnée ». Car si les titres ne sont pas conservés pendant toute cette période, l'abattement est réduit en proportion par le biais de l'imposition des revenus divers sur base de l'article 67, 9°.

Toutefois, cette imposition ne s'applique pas en cas de cession pour cause de décès ou de force majeure. Aussi notre amendement crée-t-il sur ce plan une sorte de régime de continuité: même en cas de cession pour cause de décès ou de force majeure, la personne qui a reçu les parts ou actions doit continuer une période de 5 ans (cf. les dispositions de l'article 3, § 5, b, du projet relatives aux « pensionnés-Monory »).

N° 68 DE M. DERYCKE

Article 1^{er}ter (nouveau).

Insérer un article 1^{er}ter (nouveau), libellé comme suit :

« Article 1^{er}ter. — A l'article 71, § 1, 8°, du même Code, tel que remplacé par l'article 4 de l'arrêté royal du 22 décembre 1986 instaurant un régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne-pension, entre les mots « capital social » et « émises », sont ajoutés les mots « et les droits ou bons de souscription ou d'attribution attachés à de telles actions ou parts ».

JUSTIFICATION

Des droits ou bons de souscription ou d'attribution peuvent être attachés aux actions ou parts représentatives d'une fraction du capital social, visées à l'article 71, § 1, 8°, C.I.R.

Nous ne voyons pas pourquoi leurs montants ne seraient pas déductibles.

Cette modification s'appliquerait à partir de l'exercice d'imposition 1988 (comme l'année d'entrée en vigueur du nouveau texte) (cf. les dispositions de l'art. 3, § 1, de projet relatives aux titres des « pensionnés Monory »).

N° 69 DE M. DERYCKE

Article 1^{er}quater (nouveau).

Insérer un article 1^{er}quater (nouveau), libellé comme suit :

« Article 1^{er}quater. — A l'article 71 du Code des impôts sur les revenus, le § 3bis, inséré par l'article 12, 4°, de la loi du 28 décembre 1983 est remplacé par le dispositif suivant :

» § 3bis. La déduction visée au § 1, 8° n'est accordée que si le contribuable produit, pour appuyer sa déclaration relative à la période imposable pour laquelle il demande la déduction, les pièces justificatives de l'inscription ou de la libération en numéraire des actions ou parts ainsi que la conservation de celles-ci jusqu'à la fin de la période imposable. Le Roi détermine les conditions auxquelles doivent satisfaire ces pièces justificatives. »

JUSTIFICATION

L'article 71, § 3bis, C.I.R., n'a pas été adapté à la nouvelle version de l'article 71, § 1, 8°, C.I.R., telle qu'établi par l'article 4, 1° de l'arrêté royal du 22 décembre 1986 instaurant un régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne-pension; en outre, l'article 71, § 3bis, C.I.R., est marqué, depuis son insertion au Code en 1983, par une apparente contradiction: les alinéas 2 et 3 de ce § 3bis, bien que leur texte en soit différent, font en fait double emploi avec les dispositions de l'article 67, 9°, C.I.R.

De « sanctie » voor het niet gedurende zestig volle maanden behouden van de aandelen-werkgever is niet het terugkomen op de aftrek ervan, zoals de leden 2 en 3 van § 3bis, laten uitschijnen, doch enkel het in werking treden van artikel 67, 9°, W.I.B. d.w.z. dat voor het belastbaar tijdperk van vervreemding er diverse inkomsten belast worden.

Zoals de bepalingen van artikel 67, 9°, W.I.B., en 71, § 3bis, leden 2 en 3, W.I.B., nu tegelijk in het W.I.B. voorkomen, is de toestand op zijn minst onduidelijk en dubbelzinnig te noemen.

Tevens dient hier een gelijkaardige bepaling voorzien zoals in het ontworpen artikel 72bis, § 7, vierde lid, W.I.B. (art. 7 ontwerp) en zoals ook in artikel 3, § 6, derde lid van het ontwerp.

E. DERYCKE.

La « sanction » lorsque les actions-employeur n'auraient pas été conservées pendant soixante mois pleins ne consiste pas à revenir sur leur déduction comme le laissent entendre les alinéas 2 et 3 du § 3bis, mais uniquement à appliquer l'article 67, 9°, C.I.R., c'est-à-dire à procéder à l'imposition de revenus divers pour la période d'aliénation imposable.

La manière dont s'appliquent aujourd'hui simultanément les dispositions de l'article 67, 9°, C.I.R., et de l'article 71, § 3bis, alinéas 2 et 3, C.I.R., rend la situation pour le moins comprise et ambiguë.

Par ailleurs, il faut prévoir ici une disposition analogue à celle de l'article 72bis, § 7, quatrième alinéa, C.I.R., en projet (art. 7 du projet), de même qu'à l'article 3, § 6, troisième alinéa du projet.