

SENAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1990-1991

4 OCTOBRE 1991

Proposition de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus en faveur des personnes bénéficiant de revenus de remplacement**(Déposée par M. Monfils
et Mme Delruelle-Ghobert)**

DEVELOPPEMENTS

La loi de réforme fiscale du 7 décembre 1988 a introduit le principe de la taxation séparée des revenus professionnels des conjoints.

Un nombre important de contribuables ne bénéficient cependant plus de revenus professionnels mais se voient attribuer en lieu et place soit des pensions ou prépensions, soit des allocations constitutives de revenus de remplacement.

Ces contribuables ne peuvent pas déduire de leur base imposable certains montants considérés comme charges professionnelles puisque leurs revenus n'ont plus conservé la qualification professionnelle.

En échange, ils bénéficient d'une réduction d'impôts dont les maxima fixés varient en fonction de certains paramètres: type de revenus, la hauteur du revenu global imposable, situation familiale. Ce sys-

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 1990-1991

4 OKTOBER 1991

Voorstel van wet houdende wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen ten voordele van personen die een vervangingsinkomen genieten**(Ingediend door de heer Monfils
en mevrouw Delruelle-Ghobert)**

TOELICHTING

Door de wet op de inkomstenbelastingen van 7 december 1988 werd het beginsel van de afzonderlijke belasting van de bedrijfsinkomsten van echtgenoten ingevoerd.

Een groot aantal belastingplichtigen heeft echter geen bedrijfsinkomsten meer maar krijgt in plaats daarvan hetzij een pensioen of brugpensioen hetzij uitkeringen die een vervangingsinkomen vormen.

Deze belastingplichtigen kunnen een aantal bedragen die als bedrijfslasten worden beschouwd, niet van hun belastbare grondslag aftrekken omdat hun inkomsten niet langer als bedrijfsinkomsten worden beschouwd.

In plaats daarvan wordt hun een belastingvermindering toegestaan waarvan de maxima schommelen naar gelang van een aantal parameters: de soort inkomsten, het bedrag van het totaal belast-

tème est organisé par l'article 87ter du Code des impôts sur les revenus.

Prendre en compte, parmi les divers paramètres énoncés par cette disposition, la situation familiale du contribuable aboutit à une inéquité fiscale flagrante. En effet, le paragraphe 3 de l'article 87ter énonce expressément que « lorsque les deux conjoints bénéficient de revenus imposables, ces revenus sont cumulés... », ce qui signifie donc que la loi du 7 décembre 1988 a expressément exclu du décumul certaines catégories de contribuables qui comptent pourtant, de par la nature de leurs revenus, parmi les moins nantis de nos concitoyens.

Cette situation est inéquitable car, en cumulant ainsi les revenus des conjoints, l'on augmente bien entendu le montant du revenu imposable globalement, lequel détermine, toujours selon l'article 87ter, § 3bis du Code des impôts sur les revenus, l'importance de la réduction d'impôts accordée aux contribuables concernés : plus le revenu imposable globalement est important, plus la réduction d'impôts est limitée.

L'application de la législation actuelle aboutit ainsi à une discrimination évidente en défaveur des couples mariés. La différence d'impôts entre un couple marié et un couple non marié en cas de revenus identiques peut aller de 73 000 francs pour deux pensions de 350 000 francs jusqu'à 112 000 francs pour deux pensions de 618 000 francs.

La mesure de justice sociale tant attendue que constituait en 1988 le décumul des revenus professionnels des conjoints est donc en pratique, et de manière assez paradoxale, limitée finalement aux revenus les plus importants. Du moins, peut-on affirmer que ce sont ceux-ci qui en ressentiront le plus les effets bénéfiques. Par contre, le maintien tel quel de l'actuel article 87ter pénalise les couples mariés dont les revenus sont limités en raison de l'absence d'activité professionnelle.

C'est à cette discrimination que la présente proposition tend à mettre un terme en supprimant le cumul dans le chef des conjoints visés par l'article 87ter du Code des impôts sur les revenus.

Pour des raisons financières, la présente proposition de loi ne vise que le cas des pensionnés et des pré-pensionnés.

Ph. MONFILS.

baar inkomen, de gezinstoestand. Dit wordt geregeld door artikel 87ter van het Wetboek der inkomstenbelastingen.

Het feit dat men hierbij rekening houdt met de gezinstoestand van de belastingplichtige leidt tot een flagrante fiscale onrechtvaardigheid. Paragraaf 3 van artikel 87ter bepaalt immers uitdrukkelijk: « Wanneer beide echtgenoten belastbare inkomsten hebben, worden die ... samengeteld. » Dat betekent dus dat de wet van 7 december 1988 uitdrukkelijk de decumulering heeft uitgesloten voor bepaalde categorieën van belastingplichtigen die nochtans, door de aard van hun inkomsten tot de behoeftigen behoren.

Deze toestand is onrechtvaardig omdat, wanneer men de inkomsten van de echtgenoten aldus samen-telt, het gezamenlijk belastbaar inkomen daardoor vermeerderd, terwijl dit volgens artikel 87ter, § 3bis, van het Wetboek der inkomstenbelastingen de omvang van de belastingvermindering die aan de belastingplichtigen wordt toegestaan, bepaalt: hoe hoger het gezamenlijk belastbaar inkomen, hoe beperkter de belastingvermindering.

De toepassing van de huidige wetgeving leidt dus tot een duidelijke discriminatie ten nadele van gehuwden. Het belastingverschil tussen een gehuwd en een ongehuwd paar met gelijke inkomsten kan oplopen tot 73 000 frank voor twee pensioenen van 350 000 frank tot 112 000 frank voor twee pensioenen van 618 000 frank.

De langverwachte decumulering in 1988 van de bedrijfsinkomsten van echtgenoten die moest leiden tot meer sociale rechtvaardigheid werd in de praktijk paradoxaal beperkt tot de hoogste inkomens. Men kan in elk geval stellen dat de voordelen ervan het ruimst zullen worden ervaren door de hoogste inkomens. Wanneer men echter het huidige artikel 87ter niet wijzigt, bestraft men de gehuwden die slechts een beperkt inkomen hebben omdat ze geen beroepsactiviteit uitoefenen.

Dit voorstel wil een eind maken aan deze discriminatie door de samenvoeging van de inkomsten van echtgenoten bedoeld in artikel 87ter van het Wetboek der inkomstenbelastingen af te schaffen.

Om financiële redenen betreft dit voorstel van wet enkel de gepensioneerden en de bruggepensioneerden.

PROPOSITION DE LOI

Article unique

L'article 87ter, § 3, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus est modifié comme suit :

« Lorsque les deux conjoints bénéficient de revenus imposables, ces revenus sont cumulés par espèce et par nature, à l'exception toutefois des revenus provenant de pension ou de prépension, pour déterminer la réduction prévue par le présent article. »

Ph. MONFILS.
J. DELRUELLE-GHOBERT.

VOORSTEL VAN WET

Enig artikel

Artikel 87ter, § 3, tweede lid van het Wetboek der inkomstenbelastingen wordt gewijzigd als volgt :

« Wanneer beide echtgenoten belastbare inkomsten hebben, worden die per soort en volgens de aard, met uitzondering van de inkomsten voortvloeiend uit een pensioen of een bruggpensioen, samengeteld om de in dit artikel bedoelde vermindering te bepalen. »