

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 1971-1972.

14 JUNI 1972.

Ontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen inzake bijzondere aftrekken op bescheiden pensioenen.

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
DE FINANCIEN (1) UITGEBRACHT
DOOR DE H. AERTS.

Het Wetboek van de inkomstenbelastingen voorziet dat pensioenen van alle aard, welke ook de modaliteiten zijn die de toekenning ervan regelen, als belastbare inkomsten aangemerkt zijn.

Anderdeels wordt, door het samenspel van de aftrek voor forfaitaire bedrijfslasten en de bijzondere aftrek toepasselijk op de pensioenen die de enige bedrijfsinkomsten van de belastingplichtige vormen, een feitelijke vrijstelling gewaarborgd aan de gepensioneerden die geen andere belastbare inkomsten hebben buiten hun pensioen.

Zowel de aftrek van forfaitaire bedrijfslasten als de bijzondere aftrek voor de bedrijfsinkomsten uitsluitend samengesteld uit pensioenen, kenden een zekere evolutie sedert de invoering van dit dubbel dispositief ter gelegenheid van de fiscale hervorming van 1962.

(1) De volgende leden hebben aan de beraadslagingen van de Commissie deelgenomen :

De heren Maes J., voorzitter; Ansiaux, De Bondt, De Clercq C., Guillaume, Henckaerts, Hougardy, Kickx, Lagae, Lagneau, Maes R., Paque, Thomas, van Waterschoot, Vreven, Wiard en Aerts, verslaggever.

R. A 9129

Zie :

Gedr. St. van de Kamer van Volksvertegenwoordigers :

142 (Zitting 1971-1972) :

- 1 (Zitting 1971-1972) : Ontwerp van wet.
- 2 (Zitting 1971-1972) : Verslag.
- 3 (Zitting 1971-1972) : Amendement.

Handelingen van de Kamer van Volksvertegenwoordigers :

23 en 25 mei 1972.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1971-1972.

14 JUIN 1972.

Projet de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus en matière d'abattements spéciaux sur les pensions modestes.

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1)
PAR M. AERTS.

Le Code des impôts sur les revenus prévoit que les pensions de toute nature sont considérées comme des revenus imposables, quelles que soient les modalités qui en règlent l'octroi.

D'autre part, le jeu combiné de la déduction forfaitaire au titre de charges professionnelles et de l'abattement spécial sur les pensions qui constituent les seuls revenus professionnels du contribuable, assure une exonération de fait aux pensionnés qui n'ont d'autre revenu imposable que leur pension.

Aussi bien la déduction forfaitaire au titre de charges professionnelles que l'abattement spécial pour les revenus professionnels constitués exclusivement de pensions ont connu une certaine évolution depuis l'instauration de ce double dispositif lors de la réforme fiscale de 1962.

(1) Les membres suivants ont participé aux délibérations de la Commission :

MM. Maes J., président; Ansiaux, De Bondt, De Clercq C., Guillaume, Henckaerts, Hougardy, Kickx, Lagae, Lagneau, Maes R., Paque, Thomas, van Waterschoot, Vreven, Wiard et Aerts, rapporteur.

R. A 9129

Voir :

Documents de la Chambre des Représentants :

142 (Session de 1971-1972) :

- 1 (Session de 1971-1972) : Projet de loi.
- 2 (Session de 1971-1972) : Rapport.
- 3 (Session de 1971-1972) : Amendement.

Annales de la Chambre des Représentants :

23 et 25 mai 1972.

Oorspronkelijk was de aftrek voor forfaitaire bedrijfslasten op pensioenen bepaald op 20 pct., met minimum van 7.500 frank voor de inkomsten tot 87.500 frank.

In de huidige stand van de wetgeving, zoals zij o.m. werd gewijzigd door de wet van 20 juli 1971, is de aftrek voor forfaitaire bedrijfslasten gebracht op 20 pct. met minimum van 10.000 frank voor inkomsten tot 107.500 frank.

Sterker uitgesproken was evenwel de evolutie van de bijzondere aftrek op bedrijfsinkomsten uitsluitend samengesteld uit pensioenen.

Die evolutie wordt weergegeven in de tabel hierna.

Evolutie bijzondere aftrek pensioenen sedert de wet van 20 november 1962.

	Gewone pensioenen	Pensioenen mijnwerkers en zeelieden	Aanslagjaar	Datum van de wet
1.	12.000	15.000	1964	21.11.1962
2.	14.000	17.000	1965 & 1966	24.12.1964
3.	15.000	18.000	1967 & 1968	27.12.1965
4.	15.000	23.000	1969 & 1970	11. 2.1969
5.	17.000	25.000	1971	22. 5.1970
6.	{ 21.000 22.000	{ 29.000 30.000	{ 1972 1973	{ 20. 7.1971

Na de goedkeuring van de wijzigingen aangebracht aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen door de wet van 20 juli 1971, was de hierboven omschreven feitelijke vrijstelling :

Jaar van het inkomen	Feitelijk vrijgestelde pensioenen			
	Mijnwerkers en zeelieden		Andere	
	1 persoon ten laste	0 pers. ten laste	1 persoon ten laste	0 pers. ten laste
1971	86.250 F	80.000 F	76.250 F	70.000 F
1972	87.500 F	81.250 F	77.500 F	71.250 F

Het essentiële van het ontwerp van wet bestaat hierin aan alle pensioenen die als « bescheiden » kunnen worden bestempeld, ongeacht of ze te goede komen aan gepensioneerde arbeiders, zelfstandigen, mijnwerkers of zeelieden die geen andere belastbare inkomsten hebben buiten hun pensioen, éézelfde feitelijke vrijstelling te waarborgen en een aanvaardbare overgang te bewerken tussen feitelijk vrijgestelde en belastbare pensioenen.

A l'origine, la déduction forfaitaire au titre de charges professionnelles sur les pensions avait été fixée à 20 p.c., avec un minimum de 7.500 francs pour les revenus n'excédant pas 87.500 francs.

Dans l'état actuel de la législation telle qu'elle a été modifiée notamment par la loi du 20 juillet 1971, la déduction forfaitaire au titre de charges professionnelles a été portée à 20 p.c. avec un minimum de 10.000 francs pour les revenus n'excédant pas 107.500 francs.

Toutefois l'évolution de l'abattement spécial sur les revenus professionnels composés exclusivement de pensions a un caractère plus prononcé.

Cette évolution est illustrée par le tableau ci-dessous.

Evolution de l'abattement spécial sur les pensions depuis la loi du 20 novembre 1962.

	Pensions ordinaires	Pensions des ouvriers mineurs et des marins	Exercice d'imposition	Date de la loi
1.	12.000	15.000	1964	21.11.1962
2.	14.000	17.000	1965 & 1966	24.12.1964
3.	15.000	18.000	1967 & 1968	27.12.1965
4.	15.000	23.000	1969 & 1970	11. 2.1969
5.	17.000	25.000	1971	22. 5.1970
6.	{ 21.000 22.000	{ 29.000 30.000	{ 1972 1973	{ 20. 7.1971

Après l'adoption des modifications apportées au Code des impôts sur les revenus par la loi du 20 juillet 1971, l'exonération de fait décrite ci-dessus se présentait comme suit :

Année du revenu	Exonération de fait			
	Ouvriers mineurs et marins		Autres	
	1 personne à charge	0 personne à charge	1 personne à charge	0 personne à charge
1971	86.250 F	80.000 F	76.250 F	70.000 F
1972	87.500 F	81.250 F	77.500 F	71.250 F

L'essentiel du projet de loi en discussion consiste à garantir une même exonération de fait pour toutes les pensions susceptibles d'être considérées comme « modestes », que les bénéficiaires en soient des travailleurs salariés, des indépendants, des ouvriers mineurs ou des marins qui n'ont pas d'autres revenus imposables que leur pension, et à réaliser une transition acceptable entre les pensions bénéficiant de l'exonération de fait et les pensions imposables.

Dit gebeurt in twee fasen :

Jaar van de inkomsten	Feitelijk vrijgestelde pensioenen			
	Mijnwerkers en zeelieden		Andere	
	1 persoon ten laste	0 pers. ten laste	1 persoon ten laste	0 pers. ten laste
1971 (aanslag- jaar 1972)	86.250 F	80.000 F	85.000 F	80.000 F
1972 (aanslag- jaar 1973)	90.000 F	85.000 F	90.000 F	85.000 F

De hiertoe aangewende techniek die tot uiting komt in het gewijzigd littera *d* van artikel 54, 4° van het Wetboek van inkomstenbelastingen laat bovendien toe :

1. Op de pensioenen van 90.000 frank tot 175.000 frank een zekere belastingvermindering te verlenen en zodoende een aanvaardbare overgang te bewerken tussen vrijgestelde en belastbare pensioenen.

2. De thans bestaande bijzondere aftrek op belastbare pensioenen te handhaven.

De Minister van Financiën heeft er bovendien aan herinnerd dat de nodige maatregelen getroffen zijn opdat de wettelijk voorgeschreven afhouding van belasting aan de bron op belastbaar blijvende pensioenen, met ingang van 1 januari 1973 normaal zou geschieden.

Het is in het verleden teveel voorgekomen dat de passende maandelijkse afhoudingen niet werden gedaan met het gevolg dat de ingekohierde belasting in één keer zwaar op het budget van de gepensioneerden ging drukken.

Teneinde een herhaling hiervan te voorkomen werd besloten in de toekomst strikt de hand te houden aan de verplichting tot afhouding die t.a. niet nieuw is, maar steeds heeft bestaan.

**

Een lid vestigt de aandacht van de Regering op de toestand van de personen met bescheiden inkomen die niettemin roerende voorheffing verschuldigd zijn en zelfs laattijdige terugbetaling bekomen.

De Minister antwoordt dat hij het nodige zal doen opdat de terugbetaling spoedig zal geschieden.

In verband met een opmerking van een ander lid geeft de Minister volgende uitleg : de afhoudingen van de pensioenen gebeuren ingevolge toepassing van de wet. Bij de Rijkskas voor ouderdoms- en overlevingspensioenen worden echter geen afhoudingen aan de bron gedaan van het uit te betalen ouderdoms- en overlevingspensioen daar in dit verband eertijds moeilijkheden ontstaan zijn. Ondertussen werd een nieuw onderzoek ingesteld en voor het jaar 1972 zal alles onder vorm van fiche geregeld worden.

Cela s'effectuera en deux phases :

Revenus de l'année	Pensions exonérées de fait			
	Mineurs et marins		Autres	
	1 personne à charge	0 personne à charge	1 personne à charge	0 personne à charge
1971 (exercice d'imposition 1972)	86.250 F	80.000 F	85.000 F	80.000 F
1972 (exercice d'imposition 1973)	90.000 F	85.000 F	90.000 F	85.000 F

La technique utilisée à cet effet, qui se traduit par la modification du littera *d*) de l'article 54, 4°, du Code des impôts sur les revenus, permet en outre :

1. D'accorder sur les pensions de 90.000 à 175.000 francs une certaine diminution d'impôts et d'aménager ainsi une transition acceptable entre pensions immunisées et pensions imposables.

2. De maintenir l'abattement spécial actuel sur les pensions imposables.

Le Ministre des Finances a en outre rappelé que les mesures nécessaires sont prises pour que la retenue légale à la source de l'impôt sur les pensions qui sont encore imposables soit opérée normalement à partir du 1^{er} janvier 1973.

Il est en effet arrivé trop souvent dans le passé que les retenues mensuelles requises n'étaient pas effectuées, ce qui avait pour conséquence que le montant de l'impôt enrôlé en une seule fois pesait lourdement sur le budget des pensionnés.

Afin d'éviter la répétition de pareilles situations, il a été décidé qu'à l'avenir, on veillerait strictement à l'obligation de procéder à la retenue, laquelle ne constitue d'ailleurs pas une innovation puisqu'elle a toujours existé.

**

Un membre attire l'attention du Gouvernement sur la situation des personnes qui, bien que ne disposant que de revenus modestes, sont néanmoins redevables d'un précompte mobilier et qui en obtiennent même le remboursement, mais tardivement.

Le Ministre répond qu'il fera le nécessaire pour que le remboursement soit effectué dans des délais plus brefs.

En réponse à une observation d'un autre membre, le Ministre fournit les explications suivantes : les retenues sur les pensions sont faites en application de la loi. Toutefois, la Caisse nationale des pensions de retraite et de survie n'opère pas de retenues à la source sur la pension de retraite ou de survie à payer, des difficultés ayant surgi dans le temps à ce sujet. Depuis lors, l'affaire a fait l'objet d'un nouvel examen et pour l'année 1972 tout sera réglé sous forme de fiches.

De Minister bevestigt eens te meer dat, vanaf 1 januari 1973, de afhoudingen normaal zullen gedaan worden. Zulks is immers vergemakkelijkt door de uitwisseling van inlichtingen, noodzakelijk voor de W.I.G.W.

♦♦

De artikelen alsmede het ontwerp in zijn geheel zijn met algemene stemmen aangenomen.

Dit verslag is met algemene stemmen goedgekeurd.

De Verslaggever,
J. AERTS.

De Voorzitter,
J. MAES.

Le Ministre confirme une nouvelle fois qu'à partir du 1^{er} janvier 1973, les retenues seront normalement opérées. Ce qui est en effet facilité par l'échange d'informations nécessaires pour les V.I.P.O.

♦♦

Les articles et l'ensemble du projet ont été adoptés à l'unanimité.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité.

Le Rapporteur,
J. AERTS.

Le Président,
J. MAES.