

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 maart 2000

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 145⁴ van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992**

(ingediend door mevrouw Simonne Creyf)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 mars 2000

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'article 145⁴ du Code des
impôts sur les revenus 1992**

(déposée par Mme Simonne Creyf)

SAMENVATTING

Voor de berekening van de personenbelasting krijgen belastingplichtigen, die bijdragen betalen in het kader van een vorm van langetermijnsparen, onder voorwaarden, een belastingvermindering. Voor één van deze spaarvormen, de individuele levensverzekering, is vereist dat een mannelijke belastingplichtige het contract sluit voor hij 65 is, en een vrouw voor zij 60 is. Een andere voorwaarde is dat de contractvoordelen moeten bedongen zijn voor het geval dat de mannelijke belastingplichtige in leven is op zijn vijftenzestigste en een vrouwelijke belastingplichtige op haar zestigste. Met haar wetsvoorstel wenst de indienster deze leeftijdsgrens voor vrouwen eveneens tot 65 jaar te verhogen: hiermee zou deze fiscale bepaling aansluiten bij de pensioenwetgeving. Bovendien geldt het vermelde onderscheid niet voor het pensioensparen en is het nu eenmaal zo dat vrouwen gemiddeld langer leven dan mannen.

RÉSUMÉ

Les contribuables qui paient des cotisations dans le cadre d'une forme d'épargne à long terme bénéficient, à certaines conditions, d'une réduction de l'impôt des personnes physiques. Pour une de ces formes d'épargne, à savoir l'assurance-vie individuelle, il est exigé que le contrat ait été souscrit avant l'âge de 65 ans s'il s'agit d'un homme, et avant l'âge de 60 ans s'il s'agit d'une femme. Il est également exigé que les avantages du contrat soient stipulés pour le cas où le contribuable est en vie à l'âge de 65 ans ou de 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme. L'auteur souhaite porter cette limite d'âge également à 65 ans pour les femmes, ce qui alignerait cette disposition fiscale sur la législation en matière de pensions. Il convient en outre d'observer que cette distinction n'existe pas en ce qui concerne l'épargne-pension et que les femmes vivent en moyenne plus longtemps que les hommes.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CVP	:	Christelijke Volkspartij
FN	:	Front National
PRL FDF MCC	:	Parti Réformateur libéral - Front démocratique francophone-Mouvement des Citoyens pour le Changement
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SP	:	Socialistische Partij
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

DOC 50 0000/000: Parlementair document van de 50e zittingsperiode +
het nummer en het volgnummer

QRVA	:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
HA	:	Handelingen (Integraal Verslag)
BV	:	Beknopt Verslag
PLEN	:	Plenum
COM	:	Commissievergadering

Abréviations dans la numérotation des publications :

DOC 50 0000/000 : Document parlementaire de la 50e
législature, suivi du n° et du n° consécutif

QRVA	:	Questions et Réponses écrites
HA	:	Annales (Compte Rendu Intégral)
CRA	:	Compte Rendu Analytique
PLEN	:	Séance plénière
COM	:	Réunion de commission

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : alg.zaken@deKamer.be

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be
e-mail : aff.generales@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Binnen bepaalde grenzen verleent het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 een belastingvermindering, voor het langetermijnsparen. Artikel 145¹, 2°, bepaalt dat dit onder meer het geval is voor bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in België heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of overlijden.

Wat de premies van individuele levensverzekeringen betreft, worden de nadere voorwaarden vermeld in artikel 145⁴ van het WIB 92. Dit artikel bepaalt ten eerste dat het levensverzekeringscontract moet aangegaan zijn vóór de leeftijd van 65 jaar voor een man en 60 jaar voor een vrouw. Ten tweede moeten de voordelen van het contract bedongen zijn bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar of 60 jaar, naargelang het een man of een vrouw betreft. Anders gezegd, vrouwen ouder dan 60 jaar kunnen onmogelijk nog deze fiscale aftrek genieten.

Het leeftijdsverschil tussen man en vrouw vloeide logischerwijze voort uit de verschillende pensioenleeftijd van man en vrouw. Door de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en door het koninklijk besluit tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van deze wet, is de bepaling in artikel 145⁴ van het WIB 92 duidelijk achterhaald. De pensioenleeftijd van de vrouwelijke gerechtigden wordt hierdoor immers gradueel verhoogd.

Daarenboven geldt, volgens artikel 145⁹ WIB 92, bovengenoemde voorwaarde van 60 jaar niet voor vrouwen die aan pensioensparen doen. Daar wordt er geen uitsplitsing naar geslacht gemaakt én wordt enkel gesteld dat de belastingplichtige de leeftijd van 65 niet mag bereikt hebben.

Ten slotte lijkt de verschillende leeftijdsgrens ook vanuit een meer beschouwelijke benadering niet te rechtvaardigen, want statistieken tonen aan dat vrouwen gemiddeld langer leven dan mannen én minder beroeps- en vervangingsinkomsten hebben.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le Code des impôts sur les revenus 1992 accorde, dans certaines limites, une réduction d'impôt pour épargne à long terme. En vertu de l'article 145¹, 2°, cette réduction est notamment accordée pour les cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif en Belgique pour constituer une rente ou un capital en cas de vie ou en cas de décès en exécution d'un contrat d'assurance-vie qu'il a conclu individuellement.

S'agissant des primes d'assurances-vie individuelles, les conditions sont précisées à l'article 145⁴ du CIR 1992. Cet article dispose que le contrat d'assurance-vie doit avoir été souscrit avant l'âge de 65 ans pour un homme et avant l'âge de 60 ans pour une femme, d'une part, et que les avantages doivent être stipulés en cas de vie, au profit du contribuable à partir de 65 ans ou de 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme, d'autre part. En d'autres termes, les femmes de plus de 60 ans ne peuvent plus bénéficier de cette réduction d'impôt.

La différence d'âge entre hommes et femmes résultait, en toute logique, de la différence au niveau de l'âge de la retraite des hommes et des femmes. Par suite de la loi du 26 juillet portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'arrêté royal portant exécution des articles 15, 16 et 17 de cette loi, la disposition de l'article 145⁴ du CIR 92 est manifestement dépassée. Ces textes de loi ont en effet pour objet de relever progressivement l'âge de la retraite des bénéficiaires féminins.

De plus, aux termes de l'article 145⁹ du CIR 92, la condition précitée de 60 ans ne s'applique pas pour les femmes qui constituent une épargne-pension. Cette disposition ne fait aucune distinction en fonction du sexe et prévoit uniquement que le contribuable ne peut avoir atteint l'âge de 65 ans.

Enfin, cette limite d'âge différente ne se justifie pas non plus d'un point de vue plus général, étant donné que les statistiques font apparaître qu'en moyenne, les femmes vivent plus longtemps que les hommes et ont moins de revenus professionnels et de revenus de remplacement.

Om al deze redenen beoogt het wetsvoorstel een aanpassing van de leeftijdsgrens naar 65 jaar voor vrouwen. Hierdoor wordt niet alleen een anomalie weggevoerd, maar vereenvoudigt bovendien de wetgeving.

Simonne CREYF (CVP)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 145⁴ van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- a) in 1^o, b), vervallen de woorden “of 60 jaar, naargelang het een man of een vrouw betreft”;
- b) in 1^o, b), vervallen de woorden “of van 60”;
- c) in 2^o, a), vervallen de woorden: “of 60 jaar, naargelang het een man of een vrouw betreft”.

Art. 3

Deze wet treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2000.

3 februari 2000

Simonne CREYF (CVP)

Pour toutes ces raisons, la présente proposition de loi vise à relever la limite d'âge pour les femmes à 65 ans, ce qui permettrait non seulement d'éliminer une anomalie, mais aussi de simplifier la législation.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

A l'article 145⁴ du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 28 décembre 1992, sont apportées les modifications suivantes :

- a) au 1^o, b), les mots « ou 60 ans suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme » sont supprimés ;
- b) au 1^o, b), les mots « ou de 60 ans » sont supprimés ;
- c) au 2^o, a), les mots « ou de 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme » sont supprimés.

Art. 3

La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2000.

3 février 2000

BIJLAGE

ANNEXE

BASISTEKST**Artikel 145⁴ van het Wetboek van de inkomsten-belastingen 1992**

De in artikel 145¹, 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

a) door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;

b) vóór de leeftijd van 65 jaar of 60 jaar, naargelang het een man of een vrouw betreft; 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 van 60 jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;

c) voor een minimumlooptijd van 10 jaar wanneer het in voordelen bij leven voorziet;

2° de voordelen van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar of 60 jaar, naargelang het een man of een vrouw betreft;

b) bij overlijden, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET WETSVORSTEL**Artikel 145⁴ van het Wetboek van de inkomsten-belastingen 1992**

De in artikel 145¹, 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

a) door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;

b) vóór de leeftijd van 65 jaar (...) ¹ ; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 (...) ² jaar heeft bereikt, worden geacht niet vóór die leeftijd te zijn aangegaan;

c) voor een minimumlooptijd van 10 jaar wanneer het in voordelen bij leven voorziet;

2° de voordelen van het contract bedongen zijn:

a) bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar (...) ³ ;

b) bij overlijden, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige.

¹ Weglating: art. 2, A)

² weglating: art. 2, B)

³ weglating: art. 2, C)

TEXTE DE BASE

Article 145⁴ du Code des impôts sur les revenus 1992

Les cotisations visées à l'article 145¹, 2°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'assurance-vie soit souscrit:

a) par le contribuable qui, en outre, s'est assuré exclusivement sur sa tête;

b) avant l'âge de 65 ans ou 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 ne sont pas considérés comme souscrits avant cet âge;

c) pour une durée minimum de 10 ans lorsqu'il prévoit des avantages en cas de vie;

2° que les avantages du contrat soient stipulés:

a) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans ou de 60 ans, suivant qu'il s'agit d'un homme ou d'une femme;

b) en cas de décès, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ EN FONCTION DE LA PROPOSITION DE LOI

Article 145⁴ du Code des impôts sur les revenus 1992

Les cotisations visées à l'article 145¹, 2°, sont prises en considération pour la réduction à condition:

1° que le contrat d'assurance-vie soit souscrit:

a) par le contribuable qui, en outre, s'est assuré exclusivement sur sa tête;

b) avant l'âge de 65 ans (...) ¹ ; 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 (...) ² ne sont pas considérés comme souscrits avant cet âge;

c) pour une durée minimum de 10 ans lorsqu'il prévoit des avantages en cas de vie;

2° que les avantages du contrat soient stipulés:

a) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans (...) ³ ;

b) en cas de décès, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable.

¹ Suppression: art. 2, A)

² suppression: art. 2, B)

³ suppression: art. 2, C)